

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)
за 1 полугодие 2019 года.**

Оглавление

| | | |
|--------|---|----|
| 1. | Введение..... | 4 |
| 1.1. | Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)..... | 4 |
| 1.1.1. | Общая информация о Банке..... | 4 |
| 1.1.2. | Лицензии Банка | 4 |
| 1.1.3. | Членство в общественных организациях и ассоциациях:..... | 5 |
| 1.2. | Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности..... | 5 |
| 1.3. | Изменение в составе акционеров | 6 |
| 1.4. | Информация о дате утверждения промежуточной отчетности | 6 |
| 2. | Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность | 6 |
| 2.1. | Конкурентная среда..... | 6 |
| 2.2. | Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО). | 7 |
| 2.2.1. | Развитие корпоративного бизнеса | 7 |
| 2.2.2. | Развитие розничного бизнеса | 9 |
| 3. | Основные показатели деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 1 полугодие 2019 года. | 11 |
| 3.1. | Информация о распределении чистой прибыли. | 12 |
| 4. | Основные положения Учетной политики | 12 |
| 4.1. | Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 12 |
| 4.2. | Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода..... | 19 |
| 4.3. | Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год..... | 20 |
| 4.4. | Изменения в представлении публикуемых форм | 21 |
| 5. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 21 |
| 5.1. | Денежные средства и их эквиваленты | 21 |
| 5.2. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 |
| 5.3. | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. | 23 |
| 5.3.1. | Чистая ссудная задолженность | 23 |
| 5.3.2. | Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков..... | 24 |
| 5.3.3. | Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения | 25 |
| 5.3.4. | Ссудная задолженность в разрезе географических зон. | 25 |
| 5.4. | Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход..... | 27 |
| 5.5. | Требования по текущему налогу на прибыль | 27 |
| 5.6. | Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы | 28 |
| 5.7. | Прочие активы | 29 |
| 5.8. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации..... | 29 |
| 5.9. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 30 |
| 5.9.1. | Информация о субординированных займах, полученных Банком. | 30 |
| 5.10. | Отложенный налоговый актив | 31 |
| 5.11. | Прочие обязательства | 31 |
| 5.12. | Средства акционеров..... | 31 |
| 6. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 32 |
| 6.1. | Информация о процентных доходах и расходах..... | 32 |
| 6.2. | Информация о комиссионных доходах | 32 |
| 6.3. | Информация о комиссионных расходах | 32 |
| 6.4. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 32 |
| 6.5. | Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери..... | 33 |
| 7. | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале..... | 33 |
| 8. | Информация об управлении капиталом..... | 33 |
| 8.1. | Цели, политика и процедуры управления капиталом | 33 |
| 8.2. | Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах..... | 34 |
| 8.3. | Затраты по операциям с собственным капиталом | 34 |
| 8.4. | Дивиденды | 35 |
| 9. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 35 |

| | | |
|---------|--|----|
| 10. | Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами..... | 35 |
| 10.1. | Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска | 35 |
| 10.2. | Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском | 39 |
| 10.3. | Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями | 39 |
| 10.4. | Кредитный риск | 41 |
| 10.5. | Рыночный риск | 48 |
| 10.5.1. | Процентный риск..... | 49 |
| 10.5.2. | Валютный риск..... | 51 |
| 10.5.3. | Фондовый риск..... | 53 |
| 10.6. | Риск ликвидности | 54 |
| 10.7. | Процентный риск банковской книги | 59 |
| 10.8. | Нефинансовые риски..... | 61 |
| 10.8.1. | Регуляторный риск..... | 61 |
| 10.8.2. | Стратегический риск..... | 62 |
| 10.8.3. | Риск потери деловой репутации | 63 |
| 10.8.4. | Операционный риск (в том числе правовой)..... | 64 |
| 10.9. | Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 | 65 |
| 11. | Сегментный анализ | 67 |
| 12. | Операции со связанными сторонами | 67 |
| 13. | Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу. | 68 |
| 14. | Внебалансовые обязательства | 68 |
| 14.1. | Судебные разбирательства..... | 68 |
| 14.2. | Условные обязательства кредитного характера | 68 |
| 15. | Прекращенная деятельность | 69 |
| 16. | Информация по объединению бизнесов..... | 69 |
| 17. | Прибыль на акцию | 69 |

1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) за 1 полугодие 2019 года, подготовленной на основе анализа финансового состояния Банка в соответствии с требованиями Положения № 579-П, а так же в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ, согласно иным нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений в связи с реализацией нормативных актов Банка России, регламентирующих применение МСФО (IFRS)9 «Финансовые инструменты» с 01 января 2019 года.

Пояснения к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности содержат сведения, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1 полугодии 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года включительно.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

1.1. Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

1.1.1. Общая информация о Банке

Полное официальное наименование:

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное наименование:

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Почтовый адрес кредитной организации:

614090, Россия, г. Пермь Комсомольский проспект, д.80

Адрес в Интернете:

Официальный сайт:

<http://www.pibank.ru/>

Адрес раскрытия информации в Интернете:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1695>

ОГРН 1025900000488 от 13.09.2002 года. **ИНН** 5904004343.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) был создан в 1946 году как Сталинское Отделение Госбанка г. Молотов, в 1953 году переименован в Свердловское отделение Госбанка г. Перми. До 14 августа 2013 года Банк носил название ОАО АКБ «Перминвестбанк», которое было получено Банком в 1993 году.

17 марта 2015 года Банк сменил организационно правовую форму собственности в связи с требованием законодательства Российской Федерации. Прежнее наименование банка ОАО АКБ «Проинвестбанк».

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) присвоен БИК участника расчетов в справочнике БИК России – 045773764. Корреспондентский счет АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в Отделении по Пермскому краю Уральского Главного Управления Центрального банка РФ (сокращенное наименование – Отделение Пермь) – 30101810700000000764.

С 2004 года АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 214.

1.1.2. Лицензии Банка

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании Устава акционерного общества и Лицензии на осуществление

банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами №784 от 24 октября 2018 года (Базовая Лицензия).

Лицензия предоставляют Банку право на осуществление следующих направлений деятельности:

1. Корпоративный бизнес:

- ✓ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени за свой счет
- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- ✓ осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- ✓ кассовое обслуживание юридических лиц
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- ✓ выдача банковских гарантий

2. Розничный бизнес:

- ✓ привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени за свой счет
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических лиц
- ✓ осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам
- ✓ кассовое обслуживание физических лиц
- ✓ покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

1.1.3. Членство в общественных организациях и ассоциациях:

- ☐ Член Международной расчетной системы SWIFT
- ☐ Член Пермской торгово-промышленной палаты
- ☐ Член Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР)
- ☐ Член Ассоциации региональных банков России

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк представляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2019 составила 102 человека (на 01.01.2019 - 108 человек).

1.2. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.06.2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года включены:

- ☐ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- ☐ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).
- ☐ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- ☐ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
- ☐ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2019 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности) АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 1 полугодие 2019 года включены данные головного офиса Банка и внутренних структурных подразделений Банка - Дополнительных офисов в г. Чайковский, г. Краснокамск, г. дер. Кондратово, (Пермский край), Кредитно-кассового офиса в г. Москва.

По состоянию на 01.07.2019 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

1.3. Изменение в составе акционеров

| Наименование организации/Фамилия Имя Отчество | На 01.07.2019 | | На 01.01.2019 | |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| | Доля участия % | Доля голосующих акций % | Доля участия % | Доля голосующих акций % |
| Гольдин Геннадий Глебович | 18,64 | 18,64 | 18,64 | 18,64 |
| Иванова Ирина Владимировна | 8,08 | 8,08 | 8,08 | 8,08 |
| Смиренов Дмитрий Леонардович | 18,64 | 18,64 | 18,64 | 18,64 |
| Сорокин Максим Витальевич | 18,64 | 18,64 | 18,64 | 18,64 |
| Харитонов Андрей Владимирович | 19,20 | 19,20 | 19,20 | 19,20 |
| Зарянкина Юлия Николаевна | - | - | 7,64 | 7,64 |
| Ничитенко Дмитрий Андреевич | 7,64 | 7,64 | - | - |
| Демирчян Рипсима Миграновна | 7,86 | 7,86 | 7,86 | 7,86 |
| Итого | 98,698 | 98,698 | 98,698 | 98,698 |

В отчетном периоде была совершена сделка купли-продажи акций на сумму 17 500 тысяч рублей.

1.4. Информация о дате утверждения промежуточной отчетности

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) утвердил промежуточную отчетность к выпуску 31 июля 2019 года.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2.1. Конкурентная среда.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения.

Конкурентная среда на банковском рынке Пермского края по состоянию на 1 июля 2019 г. складывается из 4 региональных банков и 14 филиалов банков из других регионов. Всего в крае действует 736 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (по данным Банка России).

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО).

Основной целевой аудиторией Банка являются организации малого и среднего бизнеса, а также физические лица. В работе с корпоративными клиентами Банк проводит политику отраслевой диверсификации.

Банк стремится качественно и профессионально предоставлять своим клиентам на постоянной или разовой основе весь спектр банковских операций, предусмотренный имеющимися у Банка лицензиями. В случае, если в интересах клиентов или для обеспечения собственных операций потребуется получение дополнительных лицензируемых полномочий, Банком будут немедленно прилагаться все возможные усилия для скорейшего их приобретения в установленном действующим законодательством порядке.

Первостепенное внимание уделяется качеству услуг, предлагаемых клиенту, доступности и конкурентоспособности их цены. Для услуг, связанных с размещением клиентских средств первостепенное внимание уделяется вопросам сохранности этих средств. Будет продолжена практика регулярной оценки уровня обслуживания клиентов с увязкой на мотивацию персонала.

2.2.1. Развитие корпоративного бизнеса

Работа на корпоративном рынке традиционно одно из ключевых направлений бизнеса АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Для предприятий среднего, малого и микро-бизнеса Банк является оптимальным партнером, предлагая выгодные и удобные условия обслуживания, индивидуальный подход и гибкость в принятии решений. В работе с корпоративными клиентами Банк проводит политику отраслевой диверсификации.

В отчетном периоде года Банк продолжил активно предлагать своим клиентам новые услуги – факторинг, торговый эквайринг, интернет-эквайринг, а так же заключение договора о приеме платежей в пользу оплаты товаров и услуг, наряду с остальными услугами.

Расчетно-кассовое обслуживание

Банк на постоянной основе проводит политику, направленную на расширение клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов.

Банк ориентирован на привлечение активно работающих клиентов – потребителей квалифицированных банковских услуг в любой сфере банковских операций: от расчетно-кассового обслуживания в национальной валюте до международных операций.

Одно из главных направлений расширения клиентской базы – привлечение в Банк отраслевых партнеров и контрагентов клиентов, уже состоящих на обслуживании. Привлекая новых клиентов, Банк стремится объединить и обслуживать полную технологическую цепочку – от производства до реализации готовой продукции и услуг.

География клиентской базы не ограничена Пермским регионом. Продолжается развитие клиентской базы путем привлечения на обслуживание предприятий Москвы и Московской области за счет уже имеющегося положительного опыта сотрудничества с предприятиями этого региона.

Определяющим фактором успешного наращивания клиентской базы Банка является предоставление максимально полного пакета банковских услуг при условии сочетания высокого их качества и разумной стоимости, а также ряда дополнительных услуг, создающих для клиента наиболее комфортные условия обслуживания.

Кредитование

Банк продолжает выполнение уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров. Усилено внимание к уровню текущей ликвидности клиента, к

источникам погашения ссудной задолженности, к уровню долговой нагрузки, к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно изменившихся внешних условий.

- При выдаче новых кредитов Банком соблюдается оптимальное сочетание надежности и доходности на основе выявления и качественной оценки кредитных рисков, ликвидности предлагаемого обеспечения по кредитам.

- Исходя из текущих тенденций на рынке кредитования, Банк продолжает разработку и внедрение новых и актуализацию действующих кредитных продуктов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- Банк расширяет кредитование по продуктам для среднего и малого бизнеса, в том числе по отраслевому признаку.

- Банк развивает кредитование лизинговых компаний – партнеров Банка.

- Банк способствует становлению малого бизнеса, в том числе в начальной стадии развития, через внедрение специальных продуктов кредитования и продвижение совместных программ с органами поддержки предпринимательства.

В целях диверсификации кредитного портфеля Банк стремится к увеличению кредитов предприятиям среднего и малого бизнеса, привлекая в партнеры профильные министерства и ведомства регионов присутствия, муниципальные образования, а также центры содействия среднему и малому бизнесу.

Кредиты, в основном, предоставляются мелким и средним клиентам – юридическим лицам, размеры каждого из этих кредитов (открытых кредитных линий) не будут превышать 10% капитала Банка.

В силу того, что наиболее перспективными заемщиками Банка являются предприятия, занятые в сфере строительства, промышленного производства и торговли, основную долю в кредитном портфеле Банка составляют краткосрочные и среднесрочные кредитные вложения. Долгосрочное кредитование ориентировано на инвестиционное кредитование с длинным циклом возврата средств, в том числе лизинговым компаниям, а также в рамках кредитного продукта на покупку дорогостоящих основных средств и недвижимости. В целях поддержания достаточного уровня ликвидности, объем долгосрочных кредитов не превышает размера собственных средств и долгосрочных привлеченных средств клиентов.

Для сохранения конкурентоспособности кредитных продуктов Банка планируется поддержание ставок кредитования на среднерыночном уровне для выбранного клиентского сегмента, а для получения неценовых конкурентных преимуществ Банк продолжит предлагать заемщикам актуальные кредитные продукты в рамках кредитования средних и малых организаций.

Размещение временно свободных средств

Банк привлекает депозиты в рублях и иностранной валюте как от клиентов, обслуживаемых в Банке, так и от сторонних клиентов. Депозиты и вклады привлекаются Банком на сроки от «до востребования» до долгосрочных депозитов. Уровень процентных ставок, а также срочность депозитов и вкладов определяются, исходя из складывающейся рыночной конъюнктуры и требований регулирующих структур. Банк постоянно проводит анализ текущей и долгосрочной ликвидности и следит за тем, чтобы сроки возврата значительных сумм депозитов совпадали с реализацией и возвратом соответствующих банковских активов и не оказывали негативного влияния на нормативы ликвидности Банка.

Линейка предлагаемых банком депозитных продуктов и процентных ставок, предоставляет клиентам выбор оптимальных для них условий размещения, от получения максимальной доходности, до свободного распоряжения размещенными в депозиты средствами (при условии поддержания неснижаемого остатка).

2.2.2. Развитие розничного бизнеса

Банк продолжает клиентоориентированную политику в розничном бизнесе, нацеленную на долгосрочное сотрудничество. Частным лицам предоставляется полный спектр финансовых услуг: вклады, текущие счета физических лиц, депозитарные ячейки, денежные переводы и платежи, валютно-обменные операции, кредитование, операции с банковскими картами и электронными кошельками, большинство операций клиенты могут совершить самостоятельно в личном кабинете сервиса дистанционного банковского обслуживания.

Банк стремится обеспечить высокое качество обслуживания своих клиентов в каждой точке продаж. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) продолжает внедрять новые продукты и услуги, предлагая рынку современные актуальные продукты. Банк продолжает активно развивать новый продукт «Предоплаченная карта», а так же сервис бесконтактных платежей Apple Pay и Google Pay. Банк зарегистрирован прямым участником НСПК «МИР» с целью предоставления клиентам сервиса СБП (система быстрых платежей).

Общим принципом организации процессов обслуживания частных лиц является выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами, развитие партнерских отношений, повышение лояльности клиентов и увеличение числа клиентов, обратившихся за повторными покупками, развитие кросс-продаж с использованием накопленного опыта Банка.

Ипотечное кредитование осталось основным приоритетом в кредитовании физических лиц.

Кредитование населения

Потребительское кредитование физических лиц является перспективным направлением для Банка.

- Банк продолжит разработку и внедрение новых продуктов кредитования для физических лиц, в том числе предоставление потребительских кредитов на срок до 5-ти лет, способствующих максимальному удовлетворению потребностей населения. Гашение ссудной задолженности физическими лицами будет осуществляться, в основном, аннуитетными платежами. В качестве дополнительного сервиса Банк предложит клиентам возможность погашения кредитов через сеть терминальных устройств самообслуживания, путем перечисления денежных средств с банковской карты посредством дистанционного банковского обслуживания. Банк будет развивать кредитование физических лиц через свое присутствие в районах Пермского края, других регионов страны, через предприятия - партнеры.

- Банк не исключает возможности предоставления ссуд физическим лицам на индивидуальных условиях, оставляя приоритетным кредитование в рамках стандартных продуктов.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании физических лиц будут оставаться: сведения о доходах, наличие имущества, кредитная история, место работы, стаж работы, возраст, количество иждивенцев, наличие/отсутствие негативной информации о заемщике.

Основная доля кредитов физическим лицам будет приходиться на среднесрочные и долгосрочные программы. Доля обеспеченного кредитования будет постоянно расти, в основном, за счет ипотеки на сумму материнского капитала. Банком доработана линейка стандартных ипотечных продуктов как самостоятельных (ипотечный кредит по паспорту), так и партнерских – ипотека на покупку недвижимости на вторичном рынке. Эти продукты позволяют минимизировать риски. Для реализации эффективных продаж налаживается работа с партнерской сетью: риэлторами, агентствами недвижимости и компаниями-застройщиками Пермского края. Банк продолжит разработку кредитных программ с обеспечением. Банк продолжит активно работать по всем ипотечным продуктам, а также по новым – льготное ипотечное кредитование для семей с двумя детьми и более и по военной ипотекой.

В связи с тем, что кредитование физических лиц в иностранной валюте несет повышенные риски при курсовых колебаниях, доля кредитов, номинированных в иностранной валюте, будет оставаться незначительной либо вообще отсутствовать.

Комиссионный бизнес

Банк развивает проект электронного кошелька «ПРОплати». Основным предназначением электронного кошелька «ПРОплати» является уникальная для рынка услуга перевода денежных средств в адрес физических лиц, отбывающих наказание в исправительных учреждениях. Срок перевода денежных средств составляет 2 дня. Реализован дополнительный сервис переводов из кошелька в оплату услуг, на банковские карты, банковские счета, электронные кошельки других операторов электронных денежных средств, по свободным реквизитам, в оплату поставщиков услуг (сотовая связь, интернет, телевидение, коммунальные платежи и т.д.). Пополнение возможно с банковских карт МПС VISA, MASTERCARD, НПС МИР, через банковские платежные терминалы, «Центральная касса – кошелек», в салонах продаж сотовой связи Билайн, Теле2, наличными в сети приема переводов Федеральной системы Город, ООО «Центральная касса», с лицевого счета мобильных телефонов, в отделениях ФГУП Почта России.

В рамках экспресс-переводов «ПРОплати» идет постоянное расширение сотрудничества со сторонними сервисами, работающими с аудиторией, связанной с лицами, отбывающими наказание.

Банк развивает комиссионный бизнес в рамках сотрудничества с Банковскими платежными агентами, привлекая их для приема денежных средств в пользу Поставщиков товаров и услуг с которыми у Банка заключены договоры. А так же предоставляет своим клиентам возможность пополнения их текущих счетов, карт, гашение кредитов, вкладов, электронных кошельков в сети пунктов обслуживания Партнеров.

Вклады населения

Политика расширения ресурсной базы не может быть признана эффективной и диверсифицированной без привлечения такого ресурса как вклады физических лиц. Программа привлечения средств физических лиц по-прежнему ориентирована на широкий круг клиентов. Банк поддерживает такую линейку вкладов для населения, чтобы каждый клиент под свою стратегию накопления и преумножения средств мог найти наиболее доходный и удобный вклад. Ставки по вкладам поддерживаются на среднерыночном уровне в пределах, рекомендуемых Банком России.

Пластиковый проект

В отчетном периоде Банком сделан особый акцент на продажу банковских продуктов для физических лиц с использованием предоплаченных карт, а также привычных дебетовых и кредитных банковских карт. При этом карты демонстрируют хорошую активность по проведению транзакций по карте, а также увеличивают ресурсную базу Банка за счет остатков на счетах.

Банком продолжается реализация проекта «Предоплаченная карта» в рамках партнерских программ с ООО «Центральная касса» и ООО «Программа лояльности».

Территориальное развитие сети

На текущий момент Банк имеет 4 внутренних структурных подразделения. В Пермском крае работает 3 офиса; за пределами края работает кредитно-кассовый офис в г. Москва. Данная сеть офисов в настоящее время позволяет полностью обеспечивать клиентскую базу Банка необходимыми услугами.

Развитие сети внутренних структурных подразделений сопровождается повышением уровня обслуживания клиентов и статуса Банка на рынке, развитием более эффективного взаимодействия сети ВСП с головным офисом Банка, а также внедрением современных методов управления.

3. Основные показатели деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 1 полугодие 2019 года.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк планировал увеличить объем ссудной задолженности до 1 098 000 тысяч рублей. Фактический остаток по данному показателю за 1 полугодие практически не изменился и на 01.07.2019 составил 971 800 тыс. рублей, что на 11% меньше запланированного. Объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без просроченных платежей) на 01.07.2019 составил – 811 843 тыс. рублей, физических лиц – 156 831 тыс. рублей, МБК – 3 126 тыс. рублей. Полученный процентный доход составил 64 044 тысячи рублей (91% от запланированного показателя).

Ресурсная база Банка за 1 полугодие 2019 года уменьшилась на 7,3% и на 01.07.2019 составила 1 023 557 тыс. рублей. План по данному показателю выполнен на 87%. В структуре платного привлечения преобладают вклады физических лиц. Доля вкладов физических лиц в структуре срочного платного привлечения возросла с 78% до 87%, и их объем на 01.07.2019 составил 689 136 тыс. рублей. Всего срочные платные привлеченные средства сократились на 1,2% и на 01.07.2019 составили 795 072 тыс. руб. (94% от плана). Фактически уплаченные проценты по всему платному привлечению составили 29 803 тыс. рублей. (94% от плана). Следует отметить, что в общей сумме привлечения доля срочных ресурсов по-прежнему высокая, это соответствует политике привлечения и сбалансированной ликвидности. Банк придерживается взвешенной ценовой политики, принимая депозиты и вклады по разумным рыночным ценам.

Фактически активы-нетто Банка за 1 полугодие 2019 года сократились незначительно (на 3,4%) и по состоянию на 01.07.2019 года составили 1 484 935 тыс. рублей (93% от планового показателя).

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», за 1 полугодие 2019 вырос на 0,26% и по состоянию на 01 июля 2019 года составил 302 253 тыс. рублей.

Рентабельность капитала Банка за 1 полугодие 2019 года составила 10,9%, рентабельность активов составила 2,2%.

Доходы и расходы Банка в 1 полугодии 2019 года характеризуются следующими показателями:

| <i>Наименование статьи ОПУ/ тыс.руб.</i> | 1 полугодие 2019 г. |
|--|--------------------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 34 923 |
| Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 472 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (51) |
| Комиссионные доходы | 19 726 |
| Комиссионные расходы | 3 122 |
| Операционные расходы | 47 458 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 11 734 |
| Прибыль(убыток) до налогообложения | 18 876 |
| Возмещение(расход) по налогам | 2 304 |
| Прибыль(убыток) после налогообложения | 16 572 |

В 1 полугодии 2019 года вновь основной статьей расходов стали административно-управленческие расходы, которые составили 43 625 тыс. рублей (75% от запланированного показателя). Банк осуществляет строгий контроль над уровнем расходов на персонал и прочих административных расходов.

3.1. Информация о распределении чистой прибыли.

Годовым (по итогам 2018 года) общим собранием акционеров, которое состоялось во 2 квартале 2019 года, было принято решение направить средства Резервного фонда в сумме 11 953 тыс. рублей на погашение убытка прошлого года;

- Сумму непогашенного убытка за 2018 год в размере 6 804 тыс. руб. отнести на убытки прошлых лет;

- Дивиденды по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) по итогам 2018 года не выплачивать.

4. Основные положения Учетной политики

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществляется исходя из принципов непрерывности деятельности, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, открытости, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой. Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. В отчетности за 1 полугодие 2019 года нашли отражение изменения в учете, вступившие в силу в период с 1 января 2019 года.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Учетной политикой АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) на 2019 год, Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П, Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», иными нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Учетная политика устанавливает принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности Банка для представления пользователям финансовой отчетности.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

При первоначальном признании актива или обязательства Банк классифицирует и оценивает соответствующий инструмент на основе следующих принципов:

I. Классификация финансовых активов

Финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем классифицируются как оцениваемые впоследствии по *амортизированной* стоимости, либо *справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, либо *справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из следующих критериев:*

- используемой в отношении финансового актива бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Для отнесения финансового актива к той или иной бизнес-модели Банк принимает во внимание все уместные свидетельства, доступные на дату оценки. Такие уместные свидетельства включают данные:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение ключевого управленческого персонала (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк в своей деятельности использует для оценки активов модель «Удерживаемые для получения дохода» в случае, когда целью является удержание финансового актива для получения контрактных денежных потоков.

Для оценки актива по амортизированной стоимости должны выполняться оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Цель портфеля:

Портфель удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, максимизации инвестиционного дохода.

Состав портфеля:

Кредитные требования к юридическим лицам;

Кредитные требования к Индивидуальным предпринимателям;

Кредитные требования к физическим лицам.

Случаи продажи финансовых активов:

Финансовый актив продается в рамках выполнения плана по преодолению кризиса ликвидности, когда кризис невозможно было предусмотреть, основываясь на имеющейся информации (стрессовый сценарий);

Продажа актива происходит незадолго до наступления срока его погашения, и изменение рыночных процентных ставок не может оказать значительного влияния на справедливую стоимость этого актива;

Продажа актива связана со значительной реструктуризацией бизнеса;

Продажа финансового актива в связи с увеличением кредитного риска по нему, в том числе, продажа кредитов, платежи по которым не поступают.

Категория оценки «по амортизированной стоимости»

Финансовый актив классифицируется для последующей оценки в категорию инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если он:

отвечает критерию SPPI ; и

удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных средств.

Критерий SPPI

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала.

Банк изначально предполагает, что кредиты - это бизнес модель «Удержание актива для получения дохода» с оценкой по амортизированной стоимости и другие модели не предполагается применять, т.е. это группа активов, для которых выполнение SSPI теста очевидно из общих параметров договора.

Предполагается, что условиями договора фин. актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Финансовый актив удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, а так же путем продажи финансового актива;

Договорные условия обуславливают получение денежных потоков в указанные даты, они являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Цель портфеля:

Портфель удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков;

Поддержка определенного уровня доходности по процентам;

Обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения обязательств;

Портфель применяется для удовлетворения требований по ликвидности.

Цель бизнес-модели «Удержание актива для получения дохода, так и продажа актива» достигается получением денежных потоков и через продажу финансовых активов. Банк регулярно принимает решение о продаже части портфеля при достижении максимальной доходности.

Состав портфеля:

Кредитные ипотечные требования к физическим лицам по продуктам:

- По стандартам АИЖК
- По стандартам Металлинвестбанка .

Акции ОАО КЗМС

Анализ бизнес-модели «Удержание актива для получения дохода, так и продажа актива»

Данная бизнес-модель анализируется на предмет достижения цели эффективного управления финансовыми активами не только удержанием актива, но и при продаже, при этом продажа является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, а не вспомогательной операцией. Пороговых значений частоты и объемов продаж не устанавливается.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Активы, не отнесенные в первую и вторую группу.

Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

Банк принимает решение на основе справедливой стоимости активов, и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Цель портфеля:

Портфель анализируется по информации о справедливой стоимости для оценки доходности активов и принятия решений;

Поддержка определенного уровня доходности по процентам;

Портфель применяется для удовлетворения требований по ликвидности.

Состав портфеля:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав собственности на ценные бумаги.
- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка в зависимости от выбранной бизнес-модели.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами для операций, проводимых в ходе обычной деятельности. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, используется информация, поступающая:

- от организаторов торговли на территории РФ (группы Московская биржа);
- от информационных агентств (Блумберг (Bloomberg));
- от брокера, профессионально занимающегося деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющего свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Реклассификация финансовых активов.

Банк принимает решение о реклассификации финансовых активов в случае, если изменилась бизнес-модель, используемая для управления данными финансовыми активами.

Реклассификация финансовых активов производится на основании мотивированного суждения, в котором описываются внешние и внутренние изменения и быть значительными в деятельности Банка, так же очевидными для внешних сторон. Например, Банк решил прекратить деятельность определенного направления бизнеса.

Изменением бизнес-модели не являются следующие ситуации:

Изменение намерений в отношении определенных финансовых активов, даже при изменении рыночных условий;

Временное исчезновение рынка определенных финансовых активов.

Информация о реклассификации финансовых активов подлежит обязательному раскрытию в части:

- Даты реклассификации;
- Объяснение изменения бизнес-модели и описание качественных характеристик их влияния на финансовую отчетность Банка;
- Суммы, реклассифицированные в каждую категорию и из каждой категории.

II. Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства оцениваются Банком по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии.

После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под убытки,
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банк выявляет финансовые обязательства, по которым необходимо рассчитывать амортизированную стоимость по методу ЭПС с учетом критерия существенности.

Для выпущенных векселей «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» Банк выносит суждение об ожидаемом сроке обращения векселя, в случае если данные векселя обычно выкупаются до срока.

Финансовые обязательства реклассификации не подлежат.

III. Критерии существенности для финансовых активов и финансовых обязательств.

Информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения, принимаемые пользователями на основе финансовой информации Банка.

Затраты по сделке:

- относятся на расходы по операциям с активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по ценным бумагам), признанные несущественными относительно стоимости ценной бумаги, одновременно отражаются на расходах в месяце, когда был признан финансовый актив;

- по приобретенным правам требования относятся на расходы равномерно, исходя из срока действия договора;
- затраты по сделке, признанные несущественными, единовременно отражаются на расходах в месяце, когда был признан финансовый актив;
- затраты по сделке, признанные несущественными, единовременно отражаются на расходах в месяце, когда было признано финансовое обязательство.

Характеристики существенности:

По финансовым обязательствам – расходы по процентам оказывают влияние на финансовый результат, таким образом, необходимо провести сравнение с процентными расходами. Отклонение в -10-+10% от стоимости финансового обязательства не признается существенным;

По финансовым активам – по договорам на приобретение ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с даты заключения договора до отчетной даты критерий существенности—5%-+5% от справедливой стоимости;

По финансовым активам – по кредитам, выданным по справедливой стоимости, считается, что при первоначальном признании кредит выдан на рыночных условиях, если кредит выдан по стандартным продуктам, утвержденным Правлением Банка, с учетом отклонения -5-+5% от утвержденной процентной ставки.

IV. Процедуры проверки цен сделок на соответствие справедливой стоимости.

Источники получения информации о рыночных данных (рыночных процентных ставках):

Наблюдаемые исходные данные - данные, которые получены на основе рыночной информации, общедоступной информации по сделкам, по фактическим событиям, которые отражают допущения, используемые участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – данные, для которых не доступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или обязательство.

В случаях, когда цена сделки отличается от справедливой стоимости, применяется критерий существенности. Если отличие несущественно, то в учете никаких действий не производится.

Банк разрабатывает продукты по кредитованию и по вкладам в соответствии с конъюнктурой рынка - экономической ситуацией по процентным ставкам по аналогичным кредитным продуктам у других банков, работающим в регионе. Банк оценивает продукты, имеющиеся на рынке в текущем моменте, оценивает уровни спроса и предложения, рыночную активность, цены, объёмы продаж, движение процентных ставок и валютного курса. Процентные ставки утверждаются Правлением Банка.

Банк считает, что при первоначальном признании кредит выдан на рыночных условиях, если кредит выдан по стандартным продуктам, утвержденным Правлением Банка, с учетом отклонения - 5-+5% от утвержденной процентной ставки.

Банк считает, что денежные средства привлечены по рыночным процентным ставкам, действующим на дату первоначального признания финансовых обязательств по справедливой стоимости, в случае, если депозиты привлечены по стандартным продуктам, утвержденным Правлением Банка, с учетом отклонения -10-+10% от утвержденных Правлением процентных ставок.

По операциям с ценными бумагами цена сделки равняется справедливой стоимости, так как на дату сделки покупка актива осуществляется на активном рынке – где актив был продан, с учетом специфики приобретаемых активов.

Цена сделки может не представлять собой справедливую стоимость актива или обязательства при следующих условиях:

Сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у Банка имеются свидетельства того, что сделка была осуществлена на рыночных условиях;

Сделка проводилась под давлением, либо продавец вынужден был принять назначенную цену этой сделки, например, при финансовых затруднениях;

Рынок, на котором осуществлена сделка, не является основным или наиболее выгодным рынком (актуально для сделок по приобретению ценных бумаг, не обращающихся на рынке, а так же векселей третьих лиц).

Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется с учетом следующих особенностей:

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России – Указанием Банка России 3054-У, Положением № 446-П. Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года.

- Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.
- Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора.
- Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.
- Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.
- Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.
- Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе, в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора, подтвержденную первичными учетными документами.
- Ежемесячно отнесению на доходы подлежат комиссионные вознаграждения, комиссионные сборы, исходя из фактического объема работ (оказанных услуг) за истекший месяц, вне зависимости от даты оплаты.
- В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, запасов, долгосрочных активов, имеющих для продажи.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, имеющиеся для продажи, отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания объектов согласно Положению 448-П и Учетной политике Банка на 2019 год.

- Капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей - в отношении всех объектов. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется

переоценка (здание Банка, земельные участки), отражаются в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Предметы стоимостью менее установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе Запасов. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка осуществляется на основании заключения профессионального оценщика либо специалистами по залогам отдела управления рисками Банка;

- Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату первоначального признания. Ко всем НМА Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации;
- В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается имущество (объекты недвижимости, земельные участки), которое находится в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Учет данной недвижимости осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости имущества проводится регулярно не реже 1 раза в год. При оценке Банк использует экспертные заключения сторонних оценочных компаний, заключения залоговых инспекторов Банка.
- В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывается имущество в качестве средств труда, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено. Возмещение стоимости данного имущества будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов. При классификации объектов основных средств, предназначенных для продажи, определяющим фактором для Банка выступает наличие решения о продаже (плана продаж), принятого руководителем Банка. Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости не реже 1 раза в год – на конец отчетного периода. При оценке Банк может использовать экспертные заключения сторонних оценочных компаний, заключения залоговых инспекторов Банка.
- Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость их не поддается надежной оценке, то оценка производится:
 - по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
 - по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации;
- Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310, и относится на расходы на основании подтверждающих документов в момент ввода в эксплуатацию основного средства или признания в расходах материальных ценностей.
- Ко всем объектам основных средств Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Срок полезного использования объекта определяется на основании профессионального суждения, и отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования основного средства.
- В отчетном периоде не было случаев недостоверного отражения в бухгалтерском учете имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены

Банк определил, что отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений. Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается, установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в Мировом соглашении, отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности.

Налогообложение

При определении сумм отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которые временные разница могут быть использованы.

Исправление ошибок

Не являются ошибками неточности, или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за соответствующий период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В 1 полугодии 2019 года Банк не выявил существенных ошибок, и не проводил исправления в отношении существенных ошибок.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и допущения проанализированы на основе опыта руководства Банка, иных факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Кредиты оцениваются на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуд, классифицируемых на индивидуальной основе, а так же определение размера расчетного резерва осуществляется на основании профессионального суждения по каждой ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, иных факторов. Классификация ссуд, уточнение размера резерва осуществляется на регулярной основе (ежеквартально), а так же в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска в соответствии с разделом 5 Положения Банка России № 590-П. В соответствии с требованиями этого же раздела принимаются решения по ссудам с индивидуальными признаками обесценения. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет, и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва. Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется при получении информации, дающей основания для изменения профессионального суждения об уровне кредитного риска, а так же в момент изменения величины

портфеля, если только это не было вызвано изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, к рублю. В этом случае регулирование резерва производится не реже одного раза в месяц - на отчетную дату.

Резервы на возможные потери

Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги формируются в соответствии "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П) в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения. Для целей определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения. Перечень факторов и информации, на основе которых формируется профессиональное суждение об уровне риска по размещению денежных средств Банка в ценные бумаги, а также в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, установлены внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)», утвержденным решением Правления АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые учитывались при вынесении профессионального суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. Указанные документы составляются с периодичностью, определенной требованиями подпункта 3.1.5 пункта 3.1 Положения Банка России N 590-П.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банком создаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой формирования резерва под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Расчет и корректировка величины резерва оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляются ежеквартально на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Здания и земельные участки, оцениваемые по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость объектов определяется на основании профессионального заключения оценщика (Оценочный отчет, Справочная информация), либо заключений профильных подразделений Банка. Проверка на обесценение проводится ежегодно, с предоставлением информации на последний день отчетного периода.

4.3. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год были учтены изменения, связанные с применением Банком стандартов МСФО 9 «Финансовые инструменты», а так же вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября № 605-П
- Положения Банка России от 2 октября № 606-П
- Положения Банка России от 2 октября № 604-П
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года №4555-У « О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе, размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

В Рабочий план счетов Банка внесены балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банком были внесены соответствующие изменения в порядок бухгалтерского учета операций. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию, были перенесены на вновь открываемые либо на другие действующие счета, или отражены в учете на счетах с измененным наименованием согласно информационному письму Банка России от 23.04.2018 №ИН-18-18/2.1.

При формировании финансового результата при переходе на МСФО 9 Банк выбрал способ отражения результата при переходе в составе нераспределенной прибыли (балансовый счет 10801).

Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в отчетности за 1 полугодие 2019 года.

С 1 января 2019 года исключены понятия доходов и расходов будущих периодов.

4.4. Изменения в представлении публикуемых форм

В отчетности за 1 полугодие 2019 года данные по состоянию на 1 июля 2019 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>тысяч рублей</i> | |
|--|---------------------|------------------|
| | На 1 июля 2019 | На 1 января 2019 |
| Наличные денежные средства | 28 239 | 15 577 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 20 015 | 66 128 |
| Корреспондентские счета в банках: | 23 156 | 59 364 |
| - Российской Федерации | 23 156 | 59 364 |
| - других стран | | |
| Остатки по счетам взносов в гарантийный фонд платежных систем | | |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 71 410 | 141 069 |

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.07.2019 в размере 1 780 тыс.рублей (на 01.01.2019 – 1 975 тыс. рублей) ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В составе денежных средств отражены остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) извещает, что на сумму требований к банкам-контрагентам не создаются резервы на возможные потери, так как данным требованиям на основании анализа финансового положения банков-контрагентов присвоена 1 категория качества.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысяч рублей

| | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года |
|--|------------------------|--------------------------|
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 10 096 | 10 073 |
| Облигации Банка России | - | - |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 9 925 | 19 532 |
| <i>Облигации кредитных организаций</i> | - | 9 853 |
| <i>Облигации прочих эмитентов</i> | 9 925 | 9 679 |
| <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i> | 0 | 0 |
| Корпоративные акции всего, в т.ч. | 0 | 0 |
| <i>Акции кредитных организаций</i> | 0 | 0 |
| <i>Акции промышленных предприятий</i> | 0 | 0 |
| Финансовые активы по производным финансовым инструментам | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 021 | 29 605 |

Внутренние обязательства Российской Федерации – это вложения Банка в Облигации Федерального Займа. Эмитентом является Министерство Финансов Российской Федерации. Размеры купонов по этим облигациям составляют 10,43%. Сроки погашения облигаций установлены в 2020г.

Облигации кредитных организаций и прочих эмитентов - ценные бумаги, номинированные в рублях, эмитированы отечественной кредитной организацией и прочими государственными компаниями, входят в Ломбардный список Центрального Банка России, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Вложения приносят Банку купонный доход. Размеры купонов составляют 6,2-10,65%. Сроки погашения или оферты облигаций установлены в 2019-2020 г.

Данные облигации, поскольку входят в Ломбардный список Центрального Банка России, являются обеспечением по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Все указанные финансовые активы имеют высокий уровень ликвидности на отечественном и зарубежном организованных рынках ценных бумаг, не реже 1 раза в месяц переоцениваются Банком по текущей (справедливой стоимости), результаты переоценки отражаются на прибыли или убытках Банка.

5.2.1. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Намерение кредитной организации удерживать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на

котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

2 и 3 уровень оценки справедливой стоимости банком применяется до выбытия ценных бумаг, оцениваемым по данным критериям, т.к. Банк работает на базовой лицензии.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

5.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с Положениями Учетной политики на 2019 год.

5.3.1. Чистая ссудная задолженность

| Наименование статьи | На 1 июля 2019 г. | тысяч рублей |
|---|-------------------|---|
| | | На 1 января 2019 г. (без учета процентных доходов) |
| Межбанковские кредиты | 3 127 | 179 149 |
| Векселя кредитных организаций | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.: | 861 836 | 715 643 |
| Кредиты государственным организациям | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам - резидентам | 768 155 | 653 083 |
| Кредиты юридическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 77 669 | 43 518 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Векселя юридических лиц | 2 920 | 3 100 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа | 13 092 | 13 141 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 0 | 0 |
| Прочие требования | 0 | 2801 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.: | 194 873 | 143 667 |
| Ипотечные кредиты и на покупку жилья | 95 188 | 67 557 |
| Автокредиты | 5 950 | 8 566 |
| Потребительские кредиты | 93 202 | 67 011 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа | 533 | 533 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 1 059 836 | 1 038 459 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 114 290 | 93 558 |
| Корректировка резерва на возможные потери | -6 214 | - |
| Итого чистая ссудная задолженность | 951 760 | 944 901 |

5.3.2. Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери (только сумма основного долга по кредиту).

тысяч рублей

| Отрасль экономики | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Обрабатывающие производства, из них: | 60 120 | 61 722 |
| производство пищевых продуктов | 36 000 | 35 000 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 0 | 0 |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 116 | 138 |
| металлургическое производство | 0 | 0 |
| производство машин и оборудования | 4 686 | 5 182 |
| производство транспортных средств | 0 | 4 500 |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 80 | 80 |
| Строительство, из них: | 131 771 | 80 122 |
| строительство зданий и сооружений | 104 042 | 58 489 |
| Транспорт и связь | 7 514 | 10 054 |
| Оптовая и розничная торговля | 156 402 | 217 860 |
| Операции с недвижимым имуществом | 149 634 | 103 627 |
| Прочие виды деятельности | 335 040 | 216 940 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Всего кредиты юридическим лицам - резидентам | 834 275 | 696 601 |
| Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего | 730 649 | 608 781 |
| в т.ч. индивидуальным предпринимателям | 76 982 | 43 518 |

5.3.3. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

В таблицах ниже представлены данные о сроках погашения предоставленных заемщикам кредитов до вычета сформированных резервов на возможные потери (только сумма основного долга по кредиту).

На 01.07.2019

тысяч рублей

| Наименование статьи | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года | просроченная |
|---|---------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|
| Межбанковские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 126 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 25 588 | 94 188 | 125 381 | 164 454 | 402 232 | 22 432 |
| Кредиты физическим лицам | 2 133 | 18 406 | 4 158 | 8 618 | 109 625 | 20 798 |
| Всего кредитов | 27 721 | 112 594 | 129 539 | 173 072 | 514 983 | 43 230 |

На 01.01.2019

тысяч рублей

| Наименование статьи | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года | просроченная |
|---|----------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------|
| Межбанковские кредиты | 176 000 | 0 | 0 | 0 | 3 149 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 22 492 | 44 095 | 116 963 | 184 918 | 305 775 | 22 358 |
| Кредиты физическим лицам | 2 146 | 19 332 | 4 682 | 8 521 | 82 415 | 26 037 |
| Всего кредитов | 200 638 | 63 427 | 121 645 | 193 439 | 391 339 | 48 395 |

5.3.4. Ссудная задолженность в разрезе географических зон.

В таблицах ниже представлена информация об объеме ссудной задолженности в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) до вычета сформированных резервов на возможные потери (только сумма основного долга по кредиту).

| Код ОКАТО | Наименование региона |
|-----------|-------------------------|
| 22000 | Нижегородская область |
| 27000 | Калининградская область |
| 40000 | г. Санкт-Петербург |
| 45000 | г. Москва |

| | |
|-------|-----------------------|
| 46000 | Московская область |
| 57000 | Пермский край |
| 60000 | г. Ростов-на-Дону |
| 71000 | Тюменская область |
| 94000 | Удмуртская республика |

На 01.07.2019

| Код ОКАТО | Наименование показателя | Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам | |
|--------------|---|---|--|
| | | тыс. руб. | в том числе просроченная тыс. руб. |
| Х | Предоставлено кредитов, всего, в том числе: | 998 013 | 43 230 |
| 22000 | Юридическим лицам и ИП | 0 | 0 |
| | Физическим лицам | 883 | 527 |
| 27000 | Юридическим лицам и ИП | 28 000 | 0 |
| | Физическим лицам | 0 | 0 |
| 40000 | Юридическим лицам и ИП | 6 820 | 0 |
| | Физическим лицам | 0 | 0 |
| 45000 | Юридическим лицам и ИП | 78 162 | 0 |
| | Физическим лицам | 8 495 | 636 |
| 46000 | Юридическим лицам и ИП | 8 764 | 126 |
| | Физическим лицам | 3 138 | 1 308 |
| 57000 | Юридическим лицам и ИП | 689 472 | 22 306 |
| | Физическим лицам | 149 845 | 18 138 |
| 60000 | Юридическим лицам и ИП | 10 248 | 0 |
| | Физическим лицам | | |
| 71000 | Юридическим лицам и ИП | 0 | 0 |
| | Физическим лицам | 77 | 0 |
| 94000 | Юридическим лицам и ИП | 12 809 | 0 |
| | Физическим лицам | 1300 | 189 |

На 01.01.2019

| Код ОКАТО | Наименование показателя | Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам | |
|--------------|---|---|--|
| | | тыс. руб. | в том числе просроченная тыс. руб. |
| Х | Предоставлено кредитов, всего, в том числе: | 839 734 | 48 395 |
| 07000 | Юридическим лицам и ИП | | |
| | Физическим лицам | 122 | 9 |
| 22000 | Юридическим лицам и ИП | | |
| | Физическим лицам | 1020 | 477 |
| 27000 | Юридическим лицам и ИП | 30 000 | 0 |
| | Физическим лицам | | |

| | | | |
|-------|------------------------|---------|--------|
| 40000 | Юридическим лицам и ИП | 21 944 | 0 |
| | Физическим лицам | | |
| 45000 | Юридическим лицам и ИП | 65 101 | 0 |
| | Физическим лицам | 8 743 | 1 240 |
| 46000 | Юридическим лицам и ИП | 5 724 | 126 |
| | Физическим лицам | 11 025 | 1296 |
| 57000 | Юридическим лицам и ИП | 571 392 | 22 232 |
| | Физическим лицам | 120 809 | 22 825 |
| 65000 | Юридическим лицам и ИП | | |
| | Физическим лицам | 386 | 0 |
| 71000 | Юридическим лицам и ИП | | |
| | Физическим лицам | 91 | 0 |
| 94000 | Юридическим лицам и ИП | 2 440 | 0 |
| | Физическим лицам | 937 | 190 |

5.4. Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход

| | тысяч рублей | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года |
| Корпоративные акции всего, в т.ч. | 10 000 | 10 000 |
| Акции промышленных предприятий | 10 000 | 10 000 |
| Ссудная задолженность, в т.ч. (влияние МСФО с 01.01.19) | 13 874 | |
| Ссудная задолженность физ.лиц | 13 874 | |
| Итого вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи | 23 874 | 10 000 |

Вложения в акции промышленных предприятий представляют собой вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции Пермского промышленного предприятия - Открытого акционерного общества «Краснокамский завод металлических сеток», основным видом деятельности которого является производство изделий из металлической и синтетической проволоки. Акции предприятия не являются котируемыми, определение текущей (справедливой) стоимости затруднено. Суждение об уровне риска в акции производится Банком исходя из стоимости чистых активов предприятия путем регулирования резервов на возможные потери. По состоянию на 01.04.2019 г. данный вид вложений классифицирован банком в 1 категорию качества, резерв 0%.

В состав вложений в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, включены кредитные ипотечные требования к физическим лицам, с условием продажи финансового актива, предусмотренные в первоначальном договоре с заемщиком.

5.5. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 июля 2019 года отражены суммы требований к бюджету по налогу на прибыль в сумме 67 тысяч рублей по итогам декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 года .

5.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

| | | | | | | | тыс.руб. |
|--|--------------|---|--|--------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| | Здания | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение основных средств | Прочие основные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Итого |
| Стоимость основных средств на 01 января 2019 года | 60597 | 194239 | 4048 | 8803 | 3336 | 1703 | 272726 |
| Увеличение стоимости основных средств, всего | - | - | - | 9 | - | 724 | 733 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Поступления за 1 полугодие | - | - | - | 9 | - | 724 | 733 |
| Дооценка за 1 полугодие | - | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего | 296 | 5745 | - | 777 | 136 | 1027 | 7981 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за 1 полугодие | 296 | - | - | -4 | 136 | - | 428 |
| Продажа за 1 полугодие | - | 5745 | - | - | - | - | 5745 |
| Списания за 1 полугодие | - | - | - | 781 | - | 1027 | 1808 |
| Обесценение за 1 полугодие | - | - | - | - | - | - | - |
| Сформированный резерв на возможные потери за 1 полугодие | - | - | - | - | - | - | - |
| Стоимость основных средств на 01 июля 2019 года | 60301 | 188494 | 4048 | 8035 | 3200 | 1400 | 265478 |
| | | | | | | | |

Сроки полезного использования основных средств

| | |
|---|----------------|
| Здания | 125 лет |
| Оргтехника | от 3 до 8 лет |
| Вычислительная техника (Компьютерная техника) | от 2 до 3 лет |
| Инвентарь (Прочий инвентарь) | от 5 до 20 лет |
| Автомобили | от 3 до 4 лет |
| Мебель | от 5 до 20 лет |
| Банковское оборудование (кассовая техника) | от 5 до 20 лет |

В стоимости недвижимого имущества учтена стоимость земельных участков, переданных по договорам отступного и стоимость нежилого помещения.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена на основании экспертного заключения независимой оценочной компании ООО «Технология консалтинга».

В течение 1 полугодия 2019 г. из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, продано жилое помещение стоимостью 5 745 тыс. рублей.

На имущество Банка нет ограничений прав собственности, основные средства и иное имущество в залог в качестве обеспечения не передавались.

За 1 полугодие 2019 года увеличилась стоимость имущества на сумму 9 тыс. рублей за счет модернизации компьютерной техники.

В 1 полугодии 2019 года вышло имущество: кассовая техника на сумму 41 тыс. руб. и два банкомата на сумму 741 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года по договору с ООО «Капитал-оценка» проведена переоценка имущества. После переоценки на основании отчета от 31.12.2018 года текущая (восстановительная) стоимость здания банка составляет 60 597 тыс. рублей, стоимость земельного участка – 6 254 тыс. рублей.

5.7. Прочие активы

| | тысяч рублей | |
|---|----------------|------------------|
| | На 1 июля 2019 | На 1 января 2019 |
| Финансовые активы, всего | 6 752 | 11 707 |
| Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.: | | |
| Дебиторская задолженность по реализованным закладным | | |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.: | 6 752 | 11 707 |
| Расчеты по брокерским операциям | 30 | 206 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | - | - |
| Требования по финансовым активам, в .ч. штрафы (с 01/04/19) | 17 437 | |
| Требования по финансовым активам, в .ч. %% (до 01/01/19) | | 22 969 |
| Прочие незавершенные расчеты | 1 588 | 3 808 |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам | (12 303) | (15 276) |
| Нефинансовые активы, всего | 19 510 | 9 045 |
| Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | - | - |
| Задолженность по договорам реконструкции помещений | | |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | 19 510 | 9 045 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 107 | - |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 164 | 21 |
| Предоплата по товарам и услугам | 18 448 | 8 133 |
| Авансовые платежи по налогам, в т.ч.: | 791 | 654 |
| - требование по текущему налогу на прибыль | (67) | (120) |
| Расходы будущих периодов | - | 312 |
| Прочие | - | - |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | - | (75) |
| Итого прочие активы | 26 262 | 20 752 |

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

| | тысяч рублей | |
|--|-------------------|---------------------|
| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
| Кредиты, полученные от Центрального банка РФ | 5 500 | 0 |
| Итого кредитов, полученных от ЦБ РФ | 5 500 | 0 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от Центрального банка РФ в течение отчетного периода

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | тысяч рублей | |
|--|-------------------|---------------------|
| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
| Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| Текущие/расчетные счета | 0 | 0 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.: | 329 173 | 464 370 |
| Текущие/расчетные счета | 183 189 | 247 805 |
| Срочные депозиты/в т.ч. проценты с 01.01.19/ | 105 984 | 176 565 |
| Субординированные займы | 40 000 | 40 000 |
| Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа | | |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 731 762 | 679 659 |
| Текущие/расчетные счета/аккредитивы | 35 900 | 44 414 |
| Срочные депозиты/в т.ч. проценты с 01.01.19/ | 695 862 | 635 245 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 060 935 | 1 144 029 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

5.9.1. Информация о субординированных займах, полученных Банком.

| | Дата погашения | Процентная ставка | тысяч рублей | |
|---|----------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| | | | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года |
| Заем от ООО "ПИК" | 23.12.2025 | 9.25% | 10 000 | 10 000 |
| Заем от ООО "ПИК" | 17.06.2024 | Ключевая ставка | 30 000 | 30 000 |
| Итого полученные субординированные займы | | | 40 000 | 40 000 |

Договоры о предоставлении субординированных депозитов и дополнительное соглашение содержат условия, позволяющие в расчете капитала субординированные депозиты отражать в полной стоимости.

Обязательные условия по договорам состоят в том, что «в случае наступления одного из двух следующих событий:

- значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или;
 - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающих оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;
- наступают следующие последствия:
- обязательства Банка по возврату суммы основного долга, а также финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному депозиту

прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по субординированному депозиту. В случае убытков Банка, следствием которых является возникновение оснований, указанных выше, - обязательства Банка прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка; и (или)

- осуществляется мена в обыкновенные акции Банка.

5.10. Отложенный налоговый актив

Банк признал отложенные налоги, относимые на капитал на сумму переоценки основных средств (здание Банка и земельный участок под зданием Банка) – отложенное налоговое обязательство на сумму 13 831 тыс. рублей, Банк признал отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 1 января 2019 года в полном объеме 14 577 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив

Тысяч рублей

| | 01.01.2019 |
|--|------------|
| Остаток, рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитываются в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала | (13 831) |
| Остаток, рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата | 14 577 |
| Итого ОНА : | 746 |

5.11. Прочие обязательства

тысяч рублей

| | На 1 июля 2019 | На 1 января 2019 |
|--|----------------|------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т.ч. | 535 | 5 619 |
| Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета | - | - |
| Кредиторская задолженность | 535 | 637 |
| Прочие незавершенные расчеты | - | - |
| Начисленные проценты /до 01.01.19/ | - | 4 982 |
| Нефинансовые обязательства всего, в т.ч. | 3 912 | 2 171 |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 2 673 | 1 506 |
| Налоги к уплате | 1 161 | 620 |
| Доходы будущих периодов | - | - |
| Прочие | 78 | 45 |
| Итого прочие обязательства | 4 447 | 7 790 |

5.12. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| | На 1 июля 2019 | | На 1 января 2019 | |
|-------------------------------|---------------------------|--|------------------------------|--|
| | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции | 229 040 000 | 0,001 | 229 040 000 | 0,001 |
| Привилегированные акции | 20 000 | 0,001 | 20 000 | 0,001 |
| Итого уставный капитал | 229 060 000 | | 229 060 000 | |

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

27.12.2013 ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрировано решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в размере 10 000 000 рублей обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рублей каждая.

07.02.2014 г. ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и направлено уведомление о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

| тыс. руб. | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2018 г. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы: | 64 403 | 67 133 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 58 517 | 59 160 |
| Размещенные средства в банках | 4 863 | 5 388 |
| Вложения в ценные бумаги | 1 023 | 2 585 |
| Процентные расходы: | 29 480 | 32 474 |
| Привлеченные средства клиентов | 29 474 | 32 462 |
| Привлеченные средства банков | 6 | - |
| Выпущенные ценные бумаги | - | 12 |

6.2. Информация о комиссионных доходах

| тыс. руб. | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Расчетное и кассовое обслуживание | 12 139 | 10 913 |
| Операции по переводам денежных средств | 3 349 | 3 619 |
| Открытие и ведение банковские счетов | 1478 | 915 |
| Прочие | 2 760 | 2 624 |
| Итого комиссионных доходов | 19 726 | 18 071 |

6.3. Информация о комиссионных расходах

| тыс. руб. | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2018 г. |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Переводы денежных средств | 1 210 | 1 333 |
| Расчетно-кассовые операции | 1 662 | 2 058 |
| Прочие | 250 | 161 |
| Итого комиссионных расходов | 3 122 | 3 552 |

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| тыс. руб. | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2018 г. |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Торговая прибыль(убыток) | 472 | 559 |

| | | |
|---|------------|------------|
| Курсовые разницы | (51) | (78) |
| Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой | 421 | 481 |

6.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| тыс.руб. | Восстановление (уменьшение) РВП за 1 полугод 2019 г. | Формирование (доначисление) РВП за 1 полугод 2019 г. | Изменение РВП за 1 полугод 2019 г. | Восстановление (уменьшение) РВП за 1 полугод 2018 г. | Формирование (доначисление) РВП за 1 полугод 2018 г. | Изменение РВП за 1 полугод 2018 г. |
|--|---|---|---|---|---|---|
| Ссудная задолженность всего, в т.ч. : | 69681 | 57947 | 11734 | 83116 | 81250 | 1866 |
| - ссудная и приравненная к ней задолженность | 54953 | 22281 | 8927 | 73111 | 74570 | -1459 |
| - начисленные проценты по финансовым активам | 14728 | 11921 | 2807 | 10005 | 6680 | 3325 |
| Прочие потери | 2683 | 3506 | -823 | 9120 | 9258 | -138 |
| Всего за отчетный период | 72364 | 61453 | 10911 | 92236 | 90508 | 1728 |

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Прибыль, полученная в результате операционной деятельности за отчетный период, составила 16 572 тыс. рублей.

Прибыль, возникшая в связи с переходом на Международный Стандарт Финансовой Отчетности (IFRS) 9, составила 4493 тыс. рублей (отражено на счете 10801). На текущий момент в соответствии с методикой расчета собственных средств Банка данная сумма не учитывается в расчете капитала. Иных изменений в источниках капитала не наблюдалось.

8. Информация об управлении капиталом.

8.1. Цели, политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал, который, в свою очередь, состоит из базового и добавочного) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения. (Информация о полученных банком субординированных займах приведена в п.5.9.1 пояснительной записки).

В целях стимулирования поступательного развития Банка первостепенное внимание предполагается уделять постоянному наращиванию объема собственных средств (капитала).

Нормативы достаточности капитала банка с базовой лицензией рассчитываются как отношения величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04 июля 2018

года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Требованиями Банка России установлены следующие нормативы достаточности для капитала банков с базовой лицензией:

H1.2 – норматив достаточности основного капитала банка – минимально допустимое числовое значение 6,0%;

H1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – минимально допустимое числовое значение 8,0%.

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.07.2019 | Фактическое значение на 01.01.2019 |
|--|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.2) | Min 6.0% | 12.1% | 12.8% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0) | Min 8% | 16.9% | 17.5% |

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе, и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение первого квартала 2019 года банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

8.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.07.2019 | Фактическое значение на 01.01.2019 |
|---|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0) | Min 8% | 16.9% | 17.5% |
| Норматив текущей ликвидности банка (H3) | Min 50% | 62.0% | 135.3% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | Max 20% | 18.3% | 19.9% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) | Max 20% | 1.8% | 1.7% |

С 24.10.2018 года Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией от 6 декабря 2017 г. № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Снижение норматива H3 связано с более существенным уменьшением объема активов Банка, чем объема обязательств Банка со сроками до востребования и до 30 календарных дней.

Существенных изменений значения норматива H6 не произошло.

Банк извещает, что в отчетном периоде отсутствуют факты нарушения обязательных нормативов деятельности на все отчетные и внутримесячные даты. Так же выполнялись требования Центрального Банка по размеру обязательных резервов кредитных организаций.

8.3. Затраты по операциям с собственным капиталом

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и отнесенных на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялось.

8.4. Дивиденды

Решения о выплате дивидендов в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не принимались.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01 июля 2019 года включены остатки денежных средств в кассе Банка, остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

В отчетном периоде все потоки денежных средств осуществлялись в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

Между банком и Банком России заключен договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 0784K001 от 14 сентября 2018. В соответствии с договором Банк имеет право на получение всех видов кредитов, в качестве обеспечения может предоставлять ценные бумаги для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

Максимально возможный лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт установлен в размере 150 млн. рублей. На отчетную дату Банк может привлечь 24 201 тыс. рублей в зависимости от размера пула обеспечения. По данному виду кредитования обеспечением являются облигации, эмитированные Минфином и ГТЛК. Ценные бумаги блокированы Банком в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в депозитарии НРД. В любой рабочий день Банк вправе обратиться в Банк России с заявкой о переводе части или всех ценных бумаг (свободных от блокировки под внутрисдневной кредит и/или заявления на получение ломбардного кредита) из раздела «Блокировано Банком России» в Основной раздел счета депо Банка.

Также в пул обеспечения Банком России принят нерыночный актив – права требования по Договору о предоставлении кредитной линии № 21/19-СМБ от 23 мая 2019, заключенному между АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и ООО «Форма». К активу с 1 категорией качества применяется поправочный $k=0,7$. Ссудная задолженность ООО «Форма» по кредиту составляет 8 000 тыс. рублей, сумма возможного привлечения в Банке России составляет 5 600 тыс. рублей.

На 01 июля 2019 года Банк привлекал ресурсы в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" в сумме 5 500 тыс. рублей.

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Банк подвержен следующим видам рисков, в зависимости от источника их возникновения:

1. Внешние риски:
 - Системный риск
 - Риск несоответствия условиям государственного регулирования
 - Риск конкуренции
2. Внутренние риски:
 - Функциональные риски:
 - ✓ Стратегический риск
 - ✓ Риск потери репутации
 - ✓ Операционный риск (в т.ч. правовой)
 - ✓ Регуляторный риск
 - Финансовые риски:

- ✓ Кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)
- ✓ Риск ликвидности
- ✓ Рыночный риск:
 - Фондовый (ценовой) риск
 - Валютный риск
 - Процентный риск
 - Товарный риск
- ✓ Процентный риск банковской книги

Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски находятся в непосредственной зависимости от деятельности Банка, и подлежат управлению и контролю со стороны Банка.

Для выявления и управления рисками в Банке разработана система управления банковскими рисками, действующая на постоянной основе и на всех уровнях системы внутреннего контроля Банка.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для достижения поставленных целей Банком выстроена система, эффективно решающая задачи выявления и анализа рисков, их качественной и количественной оценки, определения допустимого и обоснованного суммарного размера банковских рисков, отслеживания рисков на стадии возникновения негативных тенденций, быстрого и адекватного реагирования с целью предотвращения и минимизации рисков.

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Политика управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Надлежащее функционирование системы управления рисками в Банке обеспечивают Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Наблюдательный совет Банка:

- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждает стратегию управления банковскими рисками;
- регулярно рассматривает отчетность в рамках в ВПОДК;
- осуществляет контроль и утверждает оценку эффективности системы управления банковскими рисками на регулярной основе;
- с периодичностью не реже одного раза в год рассматривает на основе заключения службы внутреннего аудита вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждает комплекс мероприятий, направленных на минимизацию рисков в случае длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, а также при оценке отдельного вида риска или группы рисков «высоким» или «критичным».

Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, рассматривает их на соответствие требованиям Банка России, осуществляет контроль над соблюдением лимитов и своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, несет ответственность за результаты управления банковскими рисками.

Генеральный директор организует выполнение решений общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам:

- вырабатывает стратегию и тактику управления всеми существенными рисками;
- определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их

количественные значения (в том числе устанавливает предельно допустимый совокупный уровень риска);

- устанавливает лимиты использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса, рассматривает и направляет для утверждения Правлением Банка размер общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования);

Кредитный комитет:

- контролирует кредитные риски;
- устанавливает лимиты кредитования на Заемщиков (групп связанных Заемщиков), МБК, векселя третьих лиц;
- разрабатывает и принимает конкретные решения, направленные на улучшение качества кредитного портфеля Банка и эффективность его использования.

Отдел управления рисками:

- на постоянной основе производит идентификацию, оценку и мониторинг рисков для определения приемлемого уровня банковских рисков и действий по их предупреждению и минимизации;
- разрабатывает внутренние документы, связанные с управлением рисками;
- представляет органам управления Банка отчеты об уровне риска, и о соблюдении предельно допустимого совокупного уровня риска;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов, утвержденных Наблюдательным советом, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению рисками, тарифам и ставкам.

Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля в рамках проводимых ими на постоянной основе проверочных и мониторинговых мероприятий осуществляют контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а также проводят анализ функционирования системы управления рисками и капиталом, проверяют полноту охвата всех рисков и адекватность учета их влияния на деятельность Банка, формируют рекомендации о необходимости внесения изменений в систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Наблюдательным Советом Банка;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В соответствии с поставленными стратегическими задачами, а также с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору в Банке разработаны и действуют Политика управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и Методика проведения стресс-тестирования в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), утвержденные Наблюдательным советом Банка.

Политика управления рисками и ВПОДК определяет основные виды рисков, возникающих в процессе деятельности банка, элементы системы управления рисками, участие органов управления и подразделений Банка в системе управления рисками.

В Банке также действуют положения, определяющие политику управления отдельными видами рисков.

Оценка банковских рисков осуществляется на двух уровнях:

1. Система управления рисками в рамках ВПОДК предусматривает обязательную процедуру расчета совокупного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия (текущая потребность в капитале).

Система управления рисками составляет набор процедур по оценке каждого значимого риска, агрегированию совокупного уровня риска, соблюдению установленных лимитов и сигнальных значений в рамках принятого риск-аппетита. А также совокупность отчетов по соблюдению всех установленных процедур.

Внутренняя отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется отделом по управлению рисками, и представляется коллегиальным

органам и руководителям структурных подразделений банка. Основными задачами управленческой отчетности являются: обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной и адекватной отчетности.

2. Процедура оценки системы управления банковскими рисками (проводится не реже одного раза в год службой внутреннего аудита).

В Банке применяются следующие методики оценки рисков:

- Интегрированная средневзвешенная оценка совокупного уровня риска Банка, а также отдельных видов риска (на основе балльно-вещного подхода);
- Построение стратегической карты риска. Используется для обнаружения, оценки и расположения в соответствии с приоритетами группы рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений. Строится на основании экспертных оценок;
- Проведение стресс-тестирования. Является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, предназначено для оценки устойчивости Банка. С помощью стресс-тестов Банк идентифицирует наиболее важные факторы риска и сканирует временной горизонт с целью выявления потенциально неблагоприятных событий и величины потенциальных потерь. Стресс-тестирование проводится отделом управления рисками не реже 2 раз в год в разрезе следующих основных рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк:
 - ✓ Кредитный риск (в том числе риск концентрации и остаточный риск);
 - ✓ Рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный, товарный);
 - ✓ Риск потери ликвидности;
 - ✓ Операционный риск.

Результаты стресс-тестирования используются также для определения непредвиденных потерь по значимым рискам в рамках ВПОДК.

Оценка банковских рисков доводится до Правления Банка и Наблюдательного совета.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- *Мониторинг* - расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе;
- *Лимитирование* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск;
- *Хеджирование* - предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
- *Диверсификация* - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
- *Анализ сценариев* - используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, которое проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях;
- *Страхование* - представляет собой формирование за счет взносов Банка страхового фонда и его использования для возмещения убытков при наступлении определенных обстоятельств. Страхование целесообразно при реальной угрозе риска несанкционированного доступа в автоматизированную систему банка, используемую для управления движением денежных средств между банком и клиентами, риска утраты ценностей при их хранении и перевозке, сокращение потерь, риска принятия в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты любой страны мира и др;
- *Резервирование* - формирование определенного запаса денежных средств с обязательным отражением в балансе Банка на специальных счетах. Величина резервных отчислений регламентируется Центральным Банком РФ;
- *Минимизация* - предполагает обстоятельства, когда Банку выгоднее идти на какие-то определенные убытки, чем закрыть бизнес-направление, прекратить какой либо вид деятельности. Данный вид приемлем в случае внедрения новых продуктов, а так потери банком конкурентных преимуществ, клиентской базы;

- *Избежание* - это уменьшение потерь путем непринятия рисков.

10.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

Профиль рисков в Банке в отчетном периоде не претерпел существенных изменений по сравнению с 2018 годом. В структуре активов под риском при расчете обязательных нормативов достаточности капитала преобладает кредитный риск. Деятельности Банка присущи следующие формы риска концентрации: отраслевая концентрация, концентрация фондирования, концентрация требований к крупнейшим контрагентам.

Стратегия управления рисками в отчетном периоде не претерпела изменений.

10.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Определение концентрации рисков производится регулярно в соответствии с утвержденной Политикой управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), а также в составе ежеквартальной отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Банк определяет концентрацию рисков путем анализа банковских операций на предмет:

- диверсификации портфелей по отраслям, категориям качества, крупнейшим контрагентам, банковским продуктам,
- соблюдения нормативов Н6 и Н25 на ежедневной основе,
- зависимости от отдельных источников фондирования,
- концентрации вложений в финансовые инструменты одного типа,
- зависимости от отдельных видов доходов/расходов.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу, в ходе мониторинга проводимых банковских операций.

Описание характеристик риска концентрации по видам деятельности контрагентов и географическим зонам приведено в п. 5.3.2. и п. 5.3.4. настоящей Пояснительной информации.

Установление риск-аппетита на финансовый год с последующим лимитированием отдельных показателей деятельности Банка и объемов операций позволяет регулировать степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Состав и периодичность составления внутренней отчетности Банка по рискам представлен в таблице:

| Наименование риска | Наименование внутренней отчетности | Периодичность составления | Примечание |
|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| совокупность рисков | процедуры выявления рисков | регулярно, не реже 1 раза в год | На основании широкого перечня рисков, с использованием системы факторов, показателей, определяется подверженность Банка к конкретному риску. Полученные данные формируют полный перечень выявленных рисков. Результаты доводятся до Комитета по управлению рисками, тарифами и ставками (далее КУРТИС) в виде Отчета |
| совокупность рисков | стресс-тестирование | регулярно, но не реже 1 раза в год | в рамках данного отчета возможен анализ воздействия на финансовое состояние Банка как одного, так и нескольких факторов риска |

| | | | |
|-------------------------|---|-------------------------------------|--|
| совокупность рисков | оценка совокупного уровня рисков | ежеквартально | в рамках данного отчета оценке подвергается каждый риск в отдельности (кредитный, ликвидности, рыночный, операционный риск, правовой риск, репутационный, процентный риск банковской книги) |
| совокупность рисков | оценка системы управления рисками | не реже 1 раза в год | осуществляется службой внутреннего аудита |
| совокупность рисков | стратегическая карта рисков | регулярно, на ежеквартальной основе | на основе анкетных данных, представленных топ-менеджментом и линейными руководителями Банка |
| кредитный риск | информация об уровне кредитного риска по кредитному портфелю Банка | ежеквартально | |
| | информация о качестве кредитного портфеля | еженедельно | |
| | установление лимитов по межбанковским кредитам | ежемесячно | |
| | установление лимитов на учтенные векселя, на выданные гарантии и т.п. | индивидуально каждая сделка | |
| риск потери ликвидности | выполнение нормативов ликвидности | ежедневно | расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (по Инструкции Банка России №180-И), с момента получения базовой лицензии – расчет норматива Н3 (по Инструкции Банка России №183-И) |
| | метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств | ежемесячно | |
| | оперативный план денежных поступлений и платежей Банка | ежедневно | |
| | таблица регулирования краткосрочной ликвидности (ближайшие 30 дней) | ежедневно | |
| | финансовое планирование с учетом регулирования риска мгновенной ликвидности | ежеквартально | методом VAR определяется "безрисковая" и "оптимальная" величина средств, необходимая на корреспондентских счетах Банка с целью решения проблемы неопределенности движения клиентских средств |
| | расчет Коэффициента избытка (дефицита) ликвидности | ежемесячно | |
| процентный риск | расчет процентной маржи | ежемесячно | |
| рыночный риск | открытая валютная позиция | ежедневно | - |
| | расчет величины рыночного риска | ежедневно | |

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой), в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о соблюдении лимитов (лимиты устанавливаются на финансовый год вместе с Бюджетом, могут в течение года пересматриваться);
- о результатах стресс-тестирования (в соответствии с Методикой проведения стресс-тестирования в АКБ Проинвестбанк (ПАО));
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

В пояснительной информации Банк не раскрывает информацию о страновой концентрации активов и обязательств, так как деятельность осуществляется только на территории Российской Федерации.

10.4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора.

Кредитные операции являются основным источником доходов Банка. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается Банк в процессе операционной деятельности. Прибыльность Банка находится в непосредственной зависимости от кредитного риска, поскольку на стоимость кредитной части банковского портфеля активов в значительной степени оказывают влияние невозврат или неполный возврат выданных кредитов, что отражается на собственном капитале Банка.

Стратегию и тактику Банка в области кредитных операций, а именно: задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса определяет Кредитная политика Банка.

Функции координации и контроля над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организации кредитного процесса, минимизации кредитного риска, повышения эффективности использования ресурсов Банка, возложены на Кредитный комитет. Кредитный Комитет подотчетен Правлению Банка.

Кредитные риски оцениваются и контролируются Банком как в рамках отдельно взятой ссуды, портфелей однородных ссуд, так и кредитного портфеля в целом, а также оценивается управление кредитным риском при кредитовании физических и юридических лиц.

Подразделения, осуществляющие оценку и контроль кредитных рисков, независимы от подразделений, иницилирующих сделки, несущие кредитные риски.

На основе внутренних Методик оценки кредитоспособности юридических и физических лиц Банком на постоянной основе осуществляется оценка финансового положения заемщиков, поручителей и залогодателей.

Оценка кредитного риска производится в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П, а также внутрибанковскими документами, регламентирующими политику кредитования.

Для управления кредитным риском Банком разработано и принято «Положение по управлению кредитным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах с момента рассмотрения кредитной заявки до полного погашения обязательств перед Банком.

В соответствии с разработанными сценариями Банком на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование кредитного риска.

Для минимизации кредитных рисков Банк применяет следующие методы:

1. Диверсификация портфеля ссуд, состоящая в предоставлении кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов. Кроме того, производится распределение кредитов и ценных

бумаг по срокам, а также по назначению кредитов, по виду обеспечения под различные виды активов.

В целях диверсификации рисков Банк устанавливает лимиты кредитования для заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)).

Для оценки риска концентрации Банк в частности использует индекс Герфиндаля-Гиршмана.

2. Проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков и их ранжирование по степени надежности с целью полного и своевременного выявления возможного кредитного риска и формирования необходимого резерва.

Банк осуществляет комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика на основании утвержденной Методики с последующим профессиональным суждением о возможности кредитования данного заемщика, а также присвоением ему категории качества, определяющей уровень кредитного риска по ссуде.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями банка России. Классификация ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Стандартные ссуды, незначительные по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели/субпортфели.

3. Привлечение достаточного обеспечения по выдаваемой ссуде для защиты от потерь при невыполнении обязательств. Необходимость, вид и величина обеспечения определяется Банком индивидуально, исходя из анализа кредитоспособности заемщика.

Для Банка более привлекательными являются кредиты, по которым заемщик готов предоставить обеспечение. Основные способы обеспечения, определяемые Кредитной политикой – залог (заклад) имущества либо имущественных прав, принадлежащего заемщику либо третьим лицам, поручительство (гарантии) третьих лиц. В качестве обеспечения Банк рассматривает (по приоритету) гарантийные депозиты юридических лиц, собственные долговые ценные бумаги Банка, объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, залог ценных бумаг эмитентов, допущенных к обращению на открытом организованном рынке. В качестве обеспечения могут быть рассмотрены и товары в обороте, и поручительства, и гарантии третьих лиц (залогодателей или собственников бизнеса).

Оценка стоимости залога производится либо залоговым инспектором Банка на основании «Методики оценки стоимости залогового обеспечения и контроля за его сохранностью в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), либо независимым оценщиком (юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем) на основании представленного отчета.

4. Поручительство и гарантии третьих лиц перед Банком по обязательствам заемщика. При этом Банк также проводит анализ кредитоспособности лица, предоставившего гарантию или поручительство.

5. Страхование заложенного имущества и жизни заемщика, в соответствии с условиями тарифного плана.

6. Соблюдение подразделениями Банка Кредитной политики, а также внутренних нормативных документов Банка по организации кредитного процесса в части процедуры рассмотрения кредитных заявок, обеспечения текущего контроля и мониторинга кредитных договоров, что должно минимизировать число «проблемных» кредитов.

7. Своевременная диагностика «проблемных» кредитов и срочное принятие комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов, включая подготовку арбитражного процесса и реализацию имущества.

Кредитный риск в рамках ВПОДК представляет собой активы Банка, взвешенные с учетом риска, а именно:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), в т.ч. операции с повышенными коэффициентами риска
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера;

- кредитный риск по производным финансовым инструментам;
- величину риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Оценка кредитного риска (величина кредитного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Текущий уровень кредитного риска определяется на основе Базового регулятивного метода с использованием методов и подходов предусмотренных нормативными актами Банка России (Инструкции 180-И, Инструкции 183-И, Положений 590-П и 611-П) - то есть за исходные данные текущего уровня рисков Банк принимает рассчитанный в форме 0409135 знаменатель нормативов достаточности капитала (RWA – Risk-weighted asset – активы, взвешенные с учетом риска).

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по кредитному риску, риску концентрации, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

Дополнительные потери (UL- unexpected losses) по остаточному риску (риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде) и риску концентрации определяются в качестве надбавок в размере 0,5%-10% и 5%-20% соответственно.

Результаты оценки кредитного риска в рамках ВПОДК представляются на рассмотрение Коллегиальных органов Банка в рамках Отчета о значимых рисках в порядке, установленном «Политикой управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ Проинвестбанк (ПАО)».

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Значение ожидаемых кредитных убытков определяется с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов, дифференцируется по типам финансовых активов.

Ниже приведена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску, без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска по данным раздела 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|---|------------|------------|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (тыс.руб.) | 1 140 359 | 1 211 006 |

Показатели концентрации, такие как: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25), диверсификация кредитного портфеля юридических лиц по отраслям, а также максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) в период действия универсальной лицензии, – соблюдались.

Банк определяет три стадии обесценения:

Стадия 1 – нет значительного увеличения кредитного риска

Стадия 2 – значительное увеличение кредитного риска

Стадия 3 – кредитно обесцененные активы (случившийся или неизбежный убыток)

Значительное увеличение кредитного риска характеризует повышение риска невозврата, устанавливается в риск аппетите. На 2019 год значительным увеличением кредитного риска признается рост расчетного резерва по Положению Банка России №590-П на 5 процентных пунктов по отношению к размеру расчетного резерва, определенного на момент первоначального признания. Для кредитов МБК значительным увеличением кредитного риска будет являться изменение международного рейтинга или рейтинга национального рейтингового агентства, в случае отсутствия рейтинга применяется общий подход.

«Дефолт» - категория кредитного риска характеризующая высокий риск невозврата, устанавливаемая в риск appetite, не означает прекращение денежных потоков по договору. На 2019 год «дефолт» присваивается инструментам с величиной расчетного резерва по Положению Банка России №590-П (590-П) от 21%, за исключением финансовых активов, отнесенных не выше, чем в 3 категорию качества в соответствии с пп. 3.10, 3.14, 3.12, 3.13 Положения Банка России №590-П.

Для категории «дефолт» в случае прекращения обслуживания долга свыше 30 дней по юридическим лицам и свыше 60 дней по физическим лицам устанавливается вероятность потерь 100%.

Ожидаемые кредитные убытки не оценивались на групповой основе.

Значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам Банк определяет через рост расчетного резерва по Положению Банка России №590-П.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то по состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требование расчета убытка на весь срок не выполняется, то на текущую отчетную дату Банк должен оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

При определении ожидаемых кредитных убытков использование прогнозной информации, включая макроэкономические данные, происходит через показатель вероятности дефолта.

В течение отчетного периода изменений в моделях оценки или существенных допущениях не производилось.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки:

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на начало и конец периода по классам финансовых инструментов приведена в таблице ниже:

тысяч рублей

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Юридические лица (кредиты) | 20 220 | 16 258 |
| <i>в т.ч. выданные в 1 полугодии 2019 г.</i> | <i>4 803</i> | |
| Физические лица (кредиты) | 1 095 | 1 350 |
| <i>в т.ч. выданные в 1 полугодии 2019 г.</i> | <i>319</i> | |
| МБК | 7 | 163 |
| Прочее | 2 072 | 2 419 |
| Итого: | 23 394 | 20 190 |

Сверка сальдо оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, на начало и конец периода по классам финансовых инструментов приведена в таблице ниже:

тысяч рублей

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Юридические лица (кредиты) | 17 290 | 25 498 |
| <i>в т.ч. не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода</i> | <i>0</i> | |
| Физические лица (кредиты) | 1 079 | 787 |

| | | |
|--|------------|--------|
| <i>в т.ч. не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода</i> | <i>128</i> | |
| МБК | 0 | 0 |
| Прочее | 0 | 0 |
| Итого: | 18 369 | 26 285 |

Сальдо оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату составляет 510 тыс. рублей.

Приобретение обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них, в отчетном периоде не производилось.

Основные изменения оценочного резерва в отчетном периоде связаны с ростом валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в следствии роста выдачи кредитов юридическим и физическим лицам. Динамика ссудной задолженности приведена в разделе 5.3.

Влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков: данных нет.

Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату:

тысяч рублей

| | Оценочный резерв без учета обеспечения | Справедливая стоимость учтенного обеспечения | Оценочный резерв с учетом обеспечения | Кредитный риск, покрытый обеспечением |
|-------------------------------|--|---|---|---|
| Юридические лица (кредиты) | 81 739 | 583 433 | 57 607 | 24 132 |
| Физические лица (кредиты) | 51 247 | 92 562 | 47 886 | 3 361 |
| МБК | 7 | 0 | 7 | 0 |
| Прочее | 5 200 | 0 | 5 200 | 0 |
| Итого: | 138 193 | 675 995 | 110 700 | 27 493 |

Объем кредитов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения, на отчетную дату составляет: юридические лица – 59 390 тысяч рублей, физические лица – 19 827 тысяч рублей.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, на отчетную дату составляют 10 514 тысяч рублей.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям:

тысяч рублей

| | PD до года | PD на весь срок | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 1 стадия обесценения | 2 стадия обесценения | 3 стадия обесценения |
| | | | |

| | | | |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Объем кредитов юридических лиц | 721 998 | 0 | 112 086 |
| <i>средневзвешенный % резервирования</i> | <i>2.80%</i> | <i>0.00%</i> | <i>30.07%</i> |
| Объем кредитов физических лиц | 147 757 | 7 070 | 18 683 |
| <i>средневзвешенный % резервирования</i> | <i>0.65%</i> | <i>10.34%</i> | <i>90.07%</i> |
| Объем МБК | 3 126 | 0 | 0 |
| <i>средневзвешенный % резервирования</i> | <i>0,22%</i> | <i>0.00%</i> | <i>0.00%</i> |
| Гарантии | 2 | 0 | 0 |
| <i>средневзвешенный % резервирования</i> | <i>0.20%</i> | <i>0.00%</i> | <i>0.00%</i> |

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания. В указанную категорию попадают активы, приобретенные по договорам цессии с оценочным резервом 100% на дату приобретения, а также технические овердрафты. Изменение остатков требований приведено в таблице ниже:

тысяч рублей

| Актив | Сумма требований на 01.07.2019 | Сумма требований на 01.01.2019 |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Цессия | 3 113 | 4 778 |
| Технический овердрафт | 12 | 2 |

Финансовыми активами, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, являются активы, отнесенные в портфели однородных ссуд и требований в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П. Ниже приведен анализ просроченных платежей по ним:

тысяч рублей

| | на 01.07.2019 | | на 01.01.2019 | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица | Физические лица |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 0 | 1071 | 1 101 | 937 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 0 | 5575 | 0 | 4 749 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 0 | 49 | 0 | 475 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 0 | 380 | 0 | 895 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 0 | 7937 | 0 | 8 671 |
| Итого | 0 | 15012 | 1 101 | 15 727 |

тысяч рублей

| | на 01.07.2019 | | на 01.01.2019 | |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица | Физические лица |
| портфели требований с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 17 605 | 6 | 13 884 | 4 |
| портфели требований с просроченными платежами свыше 30 дней | | 234 | 0 | 258 |
| Итого | 17 605 | 240 | 13 884 | 262 |

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Основным средством снижения кредитного риска является принятое в залог обеспечение. Принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки установлены во внутренней Методике оценки залогов. Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

В таблицах ниже приведена классификация активов по категориям качества.

Качество активов и сформированные резервы

На 01 июля 2019г.

| | Активы до вычета резерва под обесценение, тыс.руб. | Резерв под обесценение, сформированный, тыс.руб. | Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс.руб. |
|--|--|--|---|
| Требования к кредитным организациям | | | |
| 1-ой категории качества | 27 217 | 0 | 27 217 |
| 2-ой категории качества | 6 | 0 | 6 |
| 3-ей категории качества | 0 | 0 | 0 |
| 4-ой категории качества | 0 | 0 | 0 |
| 5-ой категории качества | 0 | 0 | 0 |
| Всего по кредитным организациям | 27 217 | 0 | 27 217 |
| Требования к юридическим лицам и ИП | | | |
| 1-ой категории качества | 96 995 | 0 | 96 995 |
| 2-ой категории качества | 519 533 | 5 074 | 514 459 |
| 3-ей категории качества | 234 484 | 38 216 | 196 268 |
| 4-ой категории качества | 6 488 | 747 | 5 741 |
| 5-ой категории качества | 39 100 | 29 052 | 10 048 |
| Всего по юридическим лицам и ИП | 896 600 | 73 089 | 823 511 |
| Требования к физическим лицам | | | |
| 1-ой категории качества | 16 498 | 0 | 16 498 |
| 2-ой категории качества | 128 604 | 1 527 | 127 077 |
| 3-ей категории качества | 19 134 | 1 860 | 17 274 |
| 4-ой категории качества | 495 | 131 | 364 |
| 5-ой категории качества | 55 946 | 52 195 | 3 751 |
| Всего по физическим лицам | 220 677 | 55 713 | 164 964 |
| Всего по активам | 1 144 494 | 128 802 | 1 015 692 |

На 01 января 2019г.

| | Активы до вычета резерва под обесценение, тыс.руб. | Резерв под обесценение, сформированный, тыс.руб. | Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс.руб. |
|--|--|--|---|
| Требования к кредитным организациям | | | |
| 1-ой категории качества | 142 807 | 0 | 142 807 |
| 2-ой категории качества | 5 | 0 | 5 |
| 3-ей категории качества | 0 | 0 | 0 |
| 4-ой категории качества | 0 | 0 | 0 |
| 5-ой категории качества | 0 | 0 | 0 |
| Всего по кредитным организациям | 142 812 | 0 | 142 812 |
| Требования к юридическим лицам и ИП | | | |
| 1-ой категории качества | 93 463 | 0 | 93 463 |
| 2-ой категории качества | 380 006 | 5 134 | 374 872 |
| 3-ей категории качества | 196 212 | 32 395 | 163 817 |

| | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|
| 4-ой категории качества | 33 740 | 9 157 | 24 583 |
| 5-ой категории качества | 43 201 | 26 614 | 16 587 |
| Всего по юридическим лицам и ИП | 746 622 | 73 300 | 673 322 |
| Требования к физическим лицам | | | |
| 1-ой категории качества | 27 177 | 0 | 27 177 |
| 2-ой категории качества | 81 883 | 1 126 | 80 757 |
| 3-ей категории качества | 11 644 | 1 156 | 10 488 |
| 4-ой категории качества | 1 484 | 402 | 1 082 |
| 5-ой категории качества | 35 237 | 32 926 | 2 311 |
| Всего по физическим лицам | 157 425 | 35 610 | 121 815 |
| Всего по активам | 1 046 859 | 108 910 | 937 949 |

В анализируемом периоде степень подверженности кредитному риску существенно не изменилась. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, на 01.07.2019 составила 69,7% активов Банка по сравнению с 66,3% чистой ссудной задолженности на 01.01.2019.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,1% на 01.07.2019 и 5,7% на 01.01.2019.

Удельный вес реклассифицированных ссуд в общем объеме ссуд составил 12,9% (133 109 тыс. рублей) на 01.07.2019 и 30% (278 033 тыс. рублей) на 01.01.2019. Снижение связано с интенсивным погашением реклассифицированных ссуд.

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не принималось имущество на баланс. Из ранее принятого имущества, за 1 полугодие 2019 года было реализовано имущество на сумму 5 745 тысячи рублей: Квартира, назначение жилое, площадь - 304 кв.м., этаж 1,2,3, г. Пермь, ул.Левитана, д.9, кв.6.

Непрофильные активы, которые не могут быть использованы в текущей деятельности Банка, подлежат реализации на открытом рынке.

10.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики страны и может быть вызван рядом таких причин как: колебания уровня процентных ставок, изменение прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционное обесценение денег.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- Фондовый;
- Валютный;
- Процентный;
- Товарный риск.

Управление рыночным риском направлено на избежание существенного снижения доходности и понесения убытков в результате изменения процентных ставок, валютных курсов, стоимости финансовых инструментов.

В отчетном году управление рыночным риском осуществлялось в рамках следующих нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Для управления рыночным риском Банком разработана и принята «Политика управления рыночным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

В рамках системы управления рисками Банком ежеквартально производится количественная оценка рыночных рисков, которая доводится до Правления и Наблюдательного совета Банка.

Прогнозирование возможных потерь под влиянием критических ситуаций, способных оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком рыночного риска, осуществляется с помощью стресс-тестирования.

Оценка рыночного риска в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода.

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по рыночному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей

| На 1 июля 2019 года | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|--|--|---|---|---------------|
| Финансовые активы | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли* | 20 021 | | | 20 021 |
| Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | | 10 000 | 10 000 |
| Итого | 29 660 | | 10 000 | 30 021 |

тысяч рублей

| На 1 января 2019 года | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|--|--|---|---|---------------|
| Финансовые активы | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли* | 29 605 | | | 29 605 |
| Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | | 10 000 | 10 000 |
| Итого | 29 605 | | 10 000 | 39 605 |

* Стоимость финансового актива указана с учетом переоценки

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 16 392 тыс. рублей.

При этом требования к капиталу по рыночному риску в основном приходятся на процентный риск по ценным бумагам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Величины фондового, валютного и товарного рисков принимают нулевые значения.

10.5.1. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Расчет величины процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

Подразделением, принимающим процентный риск, является Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ).

Управление риском происходит путем определения склонности к риску (риск-аппетита) и установления лимитов с системой сигнальных значений по объемам операций и показателям доходности. Процентный риск является основным риском в рамках рыночного, Банк тщательным образом выбирает эмитентов ценных бумаг для приобретения в соответствии с внутренними положениями по оценке финансового положения юридических лиц и банков.

Для снижения процентного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции;
- ОУР осуществляет регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения), проводит стресс-тестирование;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления Банка структуры портфеля ценных бумаг.

Процентный риск по облигациям оценивается на основании их рыночной стоимости, доходности и дюрации. Для этого определяется величина PVBP – мера изменения цены облигации при изменении требуемой доходности на один базисный пункт, которая определяется как произведение рыночной стоимости облигации и модифицированной дюрации, приведенная к одному базисному пункту.

Определение процентного риска по облигациям:

| Эмитент | Количество купленных облигаций, штук | Текущая цена от номинала (100 р) / Курсовая стоимость | текущая дата | Дата погашения | Частота выплат купона | Ставка купона | Рыночная стоимость, тыс.руб. | Доходность | Мод.дюрация | PVBP |
|------------|--------------------------------------|---|--------------|----------------|-----------------------|---------------|------------------------------|------------|-------------|------|
| Компания 1 | 9700 | 104.08 | 30.06.2019 | 29.01.2020 | 2 | 8.24% | 1 009.58 | 7.90% | 0.54 | 0.05 |
| Компания 2 | 10000 | 99.253 | 30.06.2019 | 05.08.2022 | 4 | 8.40% | 992.53 | 8.46% | 2.67 | 0.26 |

Влияние изменения процентных ставок на 100 б.п., 200 б.п., 300 б.п., 400 б.п. на финансовый результат рассчитывается как произведение полученной итоговой величины PVBP (0,40) по имеющимся облигациям на изменение процентных ставок (в базисных пунктах) по каждому сценарию.

| Сценарии | PVBP, тыс.руб. |
|---|----------------|
| Влияние изменения процентных ставок на 100 б.п. | 32 |
| Влияние изменения процентных ставок на 200 б.п. | 64 |
| Влияние изменения процентных ставок на 300 б.п. | 96 |
| Влияние изменения процентных ставок на 400 б.п. | 128 |

10.5.2. Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Централизованное управление валютным риском осуществляет Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ).

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого роста стоимости или обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

Расчет ОВП осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». ОВП рассчитывается как разница активов и обязательств в отдельной валюте.

ОДМБиОЦБ ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа информации валютного рынка.

Для снижения валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты ОВП на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США, евро, китайские юани), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В принятом риск-аппетите Банк устанавливает себе лимит по ОВП на каждую отдельную валюту не более 2% от капитала. Банком ежедневно осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют.
- ОДМБиОЦБ ведет регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении, планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленных на минимизацию данных рисков;
- Отдел управления рисками ежеквартально осуществляет стресс-тестирование валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2019:

| <i>тысяч рублей</i> | | | | | | |
|---------------------|---|----------|----------------------|--------|---------------------|---------------|
| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
| | Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 23 589 | 1 958 | 2 692 | 0 | 28 239 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21 795 | 0 | 0 | 0 | 21 795 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 14 852 | 3 803 | 4 501 | 0 | 23 156 |

| | | | | | | |
|----------------------|--|------------------|--------------|--------------|----------|------------------|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 021 | 0 | 0 | 0 | 20 021 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 951 760 | 0 | 0 | 0 | 951 760 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 23 874 | 0 | 0 | 0 | 23 874 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 265 478 | 0 | 0 | 0 | 265 478 |
| 9 | Прочие активы | 31 891 | 1 | 0 | 0 | 31 892 |
| 10 | Итого активов | 1 353 260 | 5 762 | 7 193 | 0 | 1 366 215 |
| Обязательства | | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5 500 | 0 | 0 | 0 | 5 500 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 047 944 | 5 862 | 7 129 | 0 | 1 060 935 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 4 457 | 0 | 0 | | 4 457 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 80 | 0 | 0 | 0 | 80 |
| 18 | Итого обязательств | 1 057 981 | 5 862 | 7 129 | 0 | 1 070 972 |
| | Всего источников собственных средств | 295 243 | 0 | 0 | 0 | 295 243 |
| | Чистая балансовая позиция | 36 | -100 | 64 | 0 | 0 |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019:

тысяч рублей

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|---------------|---|-----------------|-----------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 13 291 | 1 117 | 1 169 | 0 | 15 577 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 68 103 | 0 | 0 | 0 | 68 103 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 51 355 | 7 450 | 559 | 0 | 59 364 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 605 | 0 | 0 | 0 | 29 605 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 944 901 | 0 | 0 | 0 | 944 901 |

| | | | | | | |
|----------------------|--|------------------|--------------|--------------|----------|------------------|
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 10 000 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 272 726 | 0 | 0 | 0 | 272 726 |
| 9 | Прочие активы | 25 778 | 8 | 3 | 1 | 25 790 |
| 10 | Итого активов | 1 415 759 | 8 575 | 1 731 | 1 | 1 426 066 |
| Обязательства | | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 133 413 | 8 668 | 1 948 | 0 | 1 144 029 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 7 800 | 0 | 0 | | 7 800 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 90 | 0 | 0 | 0 | 90 |
| 18 | Итого обязательств | 1 141 303 | 8 668 | 1 948 | 0 | 1 151 919 |
| | Всего источников собственных средств | 274 147 | 0 | 0 | 0 | 274 147 |
| | Чистая балансовая позиция | 309 | -93 | -217 | 1 | 0 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Увеличение % | Влияние на прибыль за отчетный период, тыс. руб. |
|--------------------|-----------------|--|----------------------------|---|
| | 2018 г. | 2018 г. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2019 г. |
| Доллары США | 30% | (28) | 30% | (30) |
| Евро | 30% | (65) | 30% | 19 |

10.5.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции;
- ОУР осуществляет регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения), проводит стресс-тестирование;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления Банка структуры портфеля ценных бумаг.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Влияние на прибыль рассчитано путем отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| Цены акций | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| | 2018 г. | 2018 г. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2019 г. |
| 10% рост котировок ценных бумаг | 2 961 | 2 961 | 2 002 | 2 002 |
| 10% снижение котировок ценных бумаг | (2 961) | (2 961) | (2 002) | (2 002) |

10.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Риск ликвидности возникает тогда, когда в день осуществления платежей объем исходящих платежей превышает объем входящих.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности в Банке регламентировано «Политикой управления риском ликвидности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Данной Политикой определены механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности, а также полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению и регулированию ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

1. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
2. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
3. Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
4. Устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
5. Информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно доводится до Финансового директора и Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ);
6. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
7. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
8. Проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
9. Осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Система полномочий и принятия решений, действующая в Банке, призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относится принятие решений по таким мероприятиям, направленным на поддержание ликвидности, как утверждение мероприятий по преодолению кризиса ликвидности, установление внутрибанковских лимитов, принятие решений о совершении нетиповых, нестандартных банковских операций и других сделок.

Правление является основным органом, ответственным за организацию контроля за состоянием ликвидности. К компетенции Правления относятся:

- общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- разработка и предоставление на утверждение Наблюдательному совету Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- в случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности установление особого режима управления ликвидностью и определение перечня оперативных мер.

Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам (КУРТИС) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также за организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. К компетенции КУРТИС относятся:

- установление лимитов на вложения в отдельные виды финансовых инструментов;
- установление лимитов STOP LOSS – величины потерь, в случае превышения которой позиция должна быть закрыта автоматически;
- принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза ликвидности;
- принятие решений по обеспечению текущей ликвидности Банка и ликвидности в среднесрочной перспективе, определение предельно допустимых для Банка значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности и представление их на утверждение Правлению Банка;
- информирование Правления Банка об оценке рисков, принимаемых на себя Банком.

К основным полномочиям Генерального директора относится организация выполнения решений общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка по вопросам управления риском ликвидности.

К полномочиям Финансового директора относится организация работы в области управления риском ликвидности, разработка мер и рекомендаций по его минимизации, текущее управление платежеспособностью и ликвидностью, координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств.

Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБКиОЦБ) осуществляет регулирование мгновенной ликвидности в рамках лимитов и ограничений, установленных коллегиальными органами Банка, а также является ответственным за управление текущей платежной позицией Банка. ОДМБКиОЦБ совместно с группой финансовой отчетности и анализа (ГФОиА) осуществляет анализ и прогноз мгновенной ликвидности, выработку предложений по регулированию текущей и краткосрочной ликвидности Банка.

Группа финансовой отчетности и анализа (ГФОиА) осуществляет анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Основными структурными подразделениями, ответственными за разработку стандартов и процедур, принятие решений и проведение мероприятий по управлению ликвидностью являются – отдел управления рисками (ОУР); отдел финансового планирования и отчетности (ОФПиО); ОДМБКиОЦБ;

Служба внутреннего контроля (СВК) является основным подразделением, ответственным за оценку качества управленческих решений сотрудников, ответственных за принятие решений и проведение мероприятий по управлению ликвидности.

В случае необходимости принятия оперативных решений вопросы по оперативному регулированию ликвидности решаются Финансовым директором по представлению информации ОДМБКиОЦБ или ГФОиА.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

1. метод коэффициентов – нормативный подход, включающий в себя ежедневный расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. С момента получения базовой лицензии расчет по нормативу текущей ликвидности (Н3) ведется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И. Расчет Н2 и Н4 ведется по-прежнему в соответствии с 180-И в рамках управленческого контроля.

2. метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.07.2019:

тысяч рублей

| Наименование статей | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| | До востребования и на 1 день | от 2 до 30 дней | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 71410 | 71410 | 71410 | 71410 | 71410 | 71410 |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 45360 | 69532 | 161845 | 267828 | 410818 | 731428 |
| 3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20021 | 20021 | 20021 | 20021 | 20021 | 20021 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы | 1655 | 1655 | 1655 | 1655 | 1655 | 1655 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 148446 | 172618 | 264931 | 370914 | 513904 | 834514 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 5503 | 5503 | 5503 | 5503 | 5503 | 5503 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 292113 | 352133 | 393676 | 468129 | 592857 | 1060932 |
| 9.1. вклады физических лиц | 37281 | 82291 | 102934 | 173987 | 297415 | 721490 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 4506 | 4506 | 4506 | 4506 | 4506 | 4506 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 302 122 | 362 142 | 403 685 | 478 138 | 602866 | 1 070 941 |

| | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|---------|----------|
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 7801 | 7801 | 7801 | 7801 | 7801 | 7801 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности | -161 477 | -197 325 | -146 555 | -115 025 | -96 763 | -244 228 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -53.4% | -54.5% | -36.3% | -24.1% | -16.1% | -22.8% |
| 16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности | -90% | -90% | | | -50% | |

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019:

тысяч рублей

| Наименование статей | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| | До востребования и на 1 день | от 2 до 30 дней | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 141069 | 141069 | 141069 | 141069 | 141069 | 141069 |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 714 | 205043 | 263932 | 370879 | 501327 | 735643 |
| 3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29605 | 29605 | 29605 | 29605 | 29605 | 29605 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы | 4031 | 4031 | 4031 | 4031 | 4031 | 4031 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 185 419 | 389 748 | 448 637 | 555 584 | 686 032 | 920 348 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 299634 | 401189 | 557251 | 713349 | 797121 | 1149011 |
| 9.1. вклады физических лиц | 38749 | 70504 | 148956 | 305054 | 387826 | 671437 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 2835 | 2835 | 2835 | 2835 | 2835 | 2835 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 302 469 | 404 024 | 560 086 | 716 184 | 799 956 | 1 151 846 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 6911 | 6911 | 6911 | 6911 | 6911 | 6911 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности | -123 961 | -21 187 | -118 360 | -167 511 | -120 835 | -238 409 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -41.0% | -5.2% | -21.1% | -23.4% | -15.1% | -20.7% |
| 16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности | -90% | -90% | | | -50% | |

3. метод прогнозирования потоков денежных средств. Включает в себя:

- Текущий прогноз ликвидности. Осуществляется путем ежедневного составления платежного календаря на текущий рабочий день (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка);
- Краткосрочный прогноз ликвидности. Осуществляется путем составления платежного календаря входящих и исходящих денежных потоков в течение ближайших 30 дней;
- Финансовое планирование с учетом риска ликвидности. Осуществляется ежеквартально путем использования технологии VaR, а также портфельного подхода Г. Марковица (определяется «безрисковая» и «оптимальная» величина средств на корреспондентском счете Банка).

4. стресс-тестирование риска ликвидности. Проводится с ежеквартальной периодичностью с целью определения потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование проводится по 2-м сценариям:

- «Умеренный» - досрочное снятие депозитов физических лиц в объеме 10-20% от общего депозитного портфеля физических лиц. При реализации данного сценария возможно использование дополнительного фактора - востребование клиентами 10%-20% объема неиспользованных кредитных линий;
- «Критичный» - досрочное снятие депозитов физических лиц в объеме 20%-50% от общего депозитного портфеля физических лиц. При реализации данного сценария возможно использование дополнительного фактора - востребование клиентами 20%-50% объема неиспользованных кредитных линий.

Для расчета требований к капиталу в рамках стресс-тестирования определяется величина влияния на доходы Банка при реализации «критичного» сценария.

Способами экстренного поддержания ликвидности являются:

- привлечение ресурсов от Банка России в соответствии с договорами, заключенными в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»;
- реализация ликвидных активов, прежде всего ценных бумаг;
- заключение договора финансовой помощи.

В отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось.

К факторам, которые усиливают проявление риска ликвидности, относится риск концентрации фондирования, который характеризуется чрезмерной зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов. В рамках управления риском концентрации в Банке установлены лимиты и сигнальные значения на объем привлечения от 10-ти крупнейших кредиторов, на объемы привлечения, утвержденные в бюджете, в части соблюдения сегментации привлечения от юридических и физических лиц, а также средств на расчетные счета и «срочное привлечение» (депозиты, вклады).

В «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНВД) разработаны конкретные мероприятия для покрытия дефицита ликвидности в случае реализации риска ликвидности в Банке, в частности:

- Заключение новых договоров МБК;
- Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя);
- Работа с акционерами по привлечению субординированных депозитов;
- Работа с крупными клиентами и акционерами Банка по привлечению депозитов;
- Реструктуризация обязательств;
- Увеличение уставного капитала;
- Изменение графиков возвратов кредитов, где это возможно, с осуществлением досрочного возврата;
- Продажа ценных бумаг;
- Сокращение, либо приостановление управленческих расходов;
- Рассмотрение возможности реализации части основных средств Банка;
- Активные усилия Банка, направленные на получение средств по просроченным ссудам;
- Поддержание остатка в кассе на минимальном уровне, установленном ГРКЦ.

Оперативный контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Оценка риска ликвидности в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода. Для рисков, не включенных в норматив достаточности (Компонент 1 по Базель II), но по которым Банк планирует выделение необходимого капитала на покрытие (признает значимым риском), величина риска определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь UL по данному виду риска.

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по риску ликвидности, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

СВК в процессе проведения плановых и внеплановых проверок:

- осуществляет проверку соблюдения процедур по управлению ликвидностью;
- проводит оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- проводит оценку полноты и достоверности используемой в процессе управления ликвидностью информации.

10.7. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля, которые связаны с возникновением процентного риска.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и процентных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

В качестве основного метода измерения процентного риска Банк использует общепринятый в мировой практике GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Расчет осуществляется ежеквартально в соответствии с формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У.

Для контроля процентного риска в Банке действует «Положение о процентной политике АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

С целью ограничения влияния процентного риска на финансовые показатели Банком используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования, ключевой ставки, рыночной конъюнктуры;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

С целью выявления рыночных тенденций и своевременного реагирования на возникающие изменения Банком проводится следующая работа:

- Управление маркетинга и развития по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал проводит мониторинг состояния финансовых рынков, прогноз их изменений и анализ уровня процентных ставок в секторах рынка, на которых осуществляет деятельность Банк: уровень процентных ставок по депозитам и кредитам юридических и физических лиц.
- Отдел дилинга, МБК и операций с ценными бумагами ежедневно проводит мониторинг состояния рынка межбанковского кредитования, валютного рынка, уровня доходности обращающихся на рынке долговых инструментов, таких как государственные облигации, векселя и облигации корпоративных эмитентов.
- Отдел управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату производит расчет средневзвешенных процентных ставок по активным и пассивным операциям и процентной маржи.

Для выявления степени влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации процентного риска Банком на основе сценарного анализа ежеквартально проводится стресс-тестирование процентного риска, путем воздействия на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 559 базисных пунктов.

Непредвиденные потери в рамках ВПОДК по процентному риску банковской книги представляют собой суммарное значение отрицательных ГЭПов при сценарии влияния изменения процентных ставок на 400 б.п.

Влияние процентного риска на чистый процентных доход представлено в таблицах ниже: в сводном виде и в разрезе российской валюты (рубли). Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с этим анализ в разрезе иностранных валют не производится.

На 01.07.2019 сводный вид.

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Совокупный ГЭП | -4575 | 58150 | 36407 | -16263 |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| + 200 базисных пунктов | -87.68 | 969.13 | 455.09 | -81.32 |
| - 200 базисных пунктов | 87.68 | -969.13 | -455.09 | 81.32 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

На 01.07.2019 для финансовых инструментов, номинированных в рублях.

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Совокупный ГЭП | -5748 | 60176 | 37232 | -15791 |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| + 200 базисных пунктов | -110.17 | 1002.89 | 465.40 | -78.96 |
| - 200 базисных пунктов | 110.17 | -1002.89 | -465.40 | 78.96 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

На 01.01.2019 сводный вид.

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Совокупный ГЭП | 109837 | -97714 | -49336 | 48294 |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| + 200 базисных пунктов | 2105.14 | -1628.50 | -616.70 | 241.47 |
| - 200 базисных пунктов | -2105.14 | 1628.50 | 616.70 | -241.47 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

На 01.01.2019 для финансовых инструментов, номинированных в рублях.

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Совокупный ГЭП | 103558 | -95037 | -47793 | 50960 |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |

| | | | | |
|------------------------|----------|----------|---------|---------|
| + 200 базисных пунктов | 1984.79 | -1583.89 | -597.41 | 254.80 |
| - 200 базисных пунктов | -1984.79 | 1583.89 | 597.41 | -254.80 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

10.8. Нефинансовые риски

10.8.1. Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие реализации событий регуляторного риска на объектах риска.

Результатом событий регуляторного риска является возникновение прямых или косвенных потерь из-за несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства, внутренних документов, порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и(или) иными лицами, связанными с Банком, (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

События риска классифицируются по следующим типам событий:

- Нарушение законодательства РФ (далее классифицируется по видам законов);
- Нарушение нормативных актов Банка России;
- Нарушение нормативных актов других органов надзора (далее классифицируется по органам надзора);
- Нарушения ПОД/ФТ;
- Нарушение Устава и иных учредительных документов Банка;
- Несоблюдение решений органов управления Банка (Наблюдательного Совета, Правления);
- Несоблюдение внутренних документов Банка (далее классифицируется по видам внутренних документов);
- Нарушение стандартов саморегулируемых организаций, или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя;
- Несоблюдение стандартов корпоративной этики;
- Нарушения сложившихся правил ведения операций, не формализованных во внутренних документах Банка (обычаев внутреннего делового оборота);
- Нарушения информационной безопасности.

Управление регуляторным риском в Банке регламентировано «Политикой управления регуляторным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Основными способами контроля и ограничения регуляторных рисков и потерь, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

- Ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценка потенциальных потерь;
- Проведение СВК и (или) подразделениями Банка, (не реже одного раза в год) самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
- Использование процедур контроля, таких как:
 - контроль условий проведения банковских операций – включает в себя контроль со стороны руководителей соответствующих подразделений Банка, занимающихся совершением банковских операций, их оформлением и учетом за работой сотрудников и соблюдения ими законодательства и внутренних документов Банка;

- разделение полномочий – необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
- система регулярных экспертиз со стороны СВК, ЮО и СВА состава внутренних документов в разрезе объектов риска.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Банком соблюдаются все лицензионные условия и требования законодательства. Действующее законодательство является достаточно неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – недостаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, несоответствующих интересам деятельности Банка.

10.8.2. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению стратегическим риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Управление стратегическим риском является непрерывным управленческим процессом, заключающимся в выявлении и нейтрализации ошибок стратегического планирования и реализации стратегических планов.

В целях предупреждения возможности повышения уровня стратегического риска Банк осуществляет мониторинг уровня стратегического риска, аккумулируя сведения о допущенных стратегических ошибках с целью своевременного принятия адекватных управленческих решений.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- Разграничение полномочий органов управления по принятию решений в области стратегического управления;
- Развитие системы информационного обеспечения управления стратегическим риском;
- Контроль за обязательностью исполнения принятых вышестоящим органом стратегических решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- Разработка программ действия для кризисных ситуаций;
- Регулярное проведение экспертизы разработанных стратегий и представление Наблюдательному Совету и Правлению Банка информации о выявлении источников повышенного уровня риска ошибок в стратегии, о возможных причинах или факторах возникновения таких погрешностей, а также программ действий по нейтрализации ошибок;
- Осуществление анализа влияния источников стратегического риска на ключевые показатели деятельности Банка;
- Оценка степени напряженности и сбалансированности выбранных ключевых показателей стратегического плана;
- Осуществление мониторинга:
 - ✓ процесса реализации стратегии, включая мониторинг системы стратегических индикаторов/показателей;
 - ✓ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
 - ✓ факторов риска ошибок, которые могут быть допущены при осуществлении стратегических решений;
 - ✓ изменений законодательства с целью выявления и предотвращения на постоянной основе неблагоприятных событий, повышающих уровень стратегического риска;

- ✓ рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач либо их уточнения;
- ✓ ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- Обеспечение:
 - ✓ эффективного функционирования системы стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
 - ✓ постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

В целях минимизации риска с 29.12.2018 в Банке введена в действие «Стратегия развития АКБ Проинвестбанк (ПАО) на 2019-2021 годы». Стратегия разрабатывалась на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

В среднесрочной перспективе процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного финансового плана (бюджета), одобряемого Наблюдательным советом Банка. Выполнение бюджета контролируется Правлением Банка ежемесячно.

С целью управления стратегическим риском в Банке разработана система лимитов на объемы операций и набор сигнальных значений к этим лимитам. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе. Перечень лимитов включает в себя показатели, по которым «срабатывают» пороговые значения при определении значимых рисков, утвержденные в Бюджете и Стратегии объемы бизнеса, а также показатели риск-аппетита, установленные в соответствии Порядком разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

10.8.3. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления репутационным риском в Банке разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (обеспечивает надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления);
- информационная система (обеспечивает органы управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; обеспечивает формирование достоверной отчетности);
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц (обеспечивает незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка).

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- организация постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о банковской тайне; организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, соблюдение принципа «знай своего клиента»;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе, в рекламных целях;
- своевременное рассмотрение жалоб и анализ предложений со стороны клиентов с целью улучшения качества работы Банка и повышения лояльности к нему.

Основными механизмами контроля за риском потери деловой репутации являются:

- применение системы этических норм, обеспечивающих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- постоянная поддержка имиджевой рекламы Банка;
- осуществление проверки до публикации информации о деятельности Банка.

10.8.4. Операционный риск (в том числе правовой)

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Банка России и иными нормативными актами в Банке разработано «Положение по управлению операционным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)», определяющее классификацию операционных рисков, методы оценки операционных рисков, а также систему полномочий и ответственности подразделений в рамках системы управления операционным риском, уровни контроля над операционным риском.

В целях управления операционными рисками, по источникам их возникновения, Банком выделяются 4 вида рисков:

1. Технологический риск – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий – недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т. д.

2. Риск персонала – это риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.

3. Организационный риск – это риск потерь, связанный с неверной (ошибочной) организационной структурой.

4. Методический риск ошибочной методологии осуществления того или иного процесса.

5. Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или незначительное влияние, также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств).

6. Риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка.

Процесс управления операционным риском в Банке включает в себя выявление операционных рисков, их оценку, регулярный мониторинг, контроль и минимизацию.

Для оценки операционного риска Банком ведется база данных случаев реализации операционных рисков, проводится ежеквартальная оценка совокупного уровня операционного риска, а также стресс-тестирование операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий и рабочей нагрузки, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, на оптимизацию бизнес-процессов, автоматизацию и применение мер защиты информации, подготовку персонала, улучшение контроля со стороны службы внутреннего контроля банка.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска, поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка.

В качестве метода расчета требований к капиталу под операционный риск в Банке используется базовый индикативный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору и изложенный в Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

Оценка операционного риска (величина операционного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по операционному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

На дату отчета величина требований к капиталу под операционный риск составила 23 485 тысяч рублей.

10.9. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

В таблице приведена сверка балансовой стоимости до вступления в силу МСФО (IFRS) 9, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт с 01 января 2019 года:

Тысяч рублей

| Статьи бухгалтерского учета | Балансовая стоимость за 31.12.2018г. | Реклассификация | Изменение оценки | Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость за 01.01.2019г. |
|---|--------------------------------------|-----------------|------------------|---|--------------------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 605 | 0 | 0 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 605 |

| | | | | | |
|---|-----------|-------------------|--------------------------------------|--|-----------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 000 | (10 000) | 0 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 24 968 | | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 24 968 |
| Чистая ссудная задолженность | 944 901 | (14 968) 4 356 | 2 717 (проценты-резерв III-V кат) | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 937 006 |
| Прочие активы | 20 752 | (4 356) | | Прочие активы | 16 396 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 144 029 | 4 982 | | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 149 011 |
| Прочие обязательства | 7 790 | (4 982) | | Прочие обязательства | 2 808 |
| Резервы на возможные потери по процентам III-V категории | - | - | (35 035) | Резервы на возможные потери по процентам III-V категории | (35 035) |
| Оценочные резервы | - | - | 1 776 | Оценочные резервы | 1 776 |
| Проценты III-V категории (внеб) | - | - | 37 752 | - | - |
| Неиспользованная прибыль/непокрытый убыток | (24 969) | 0 | 4 493 | Неиспользованная прибыль/непокрытый убыток | (20 476) |

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в балансе Банка в отчетном периоде произошли следующие изменения:

Тыс.руб.

| | |
|--|-------------|
| Восстановление процентов III-V категорий качества с внебалансового учета на баланс | 37 752 |
| Формирование резерва по восстановленным процентам | (35 035) |
| Корректировка резервов (оценочные резервы) восстановление | 12 313 |
| Корректировка резервов (оценочные резервы) создание | (10 537) |
| Итого признано в финансовом результате (нераспределенная прибыль) | 4493 |

В результате применения МСФО (IFRS) 9 в Отчете о финансовых результатах по состоянию на 01.07.2019 г. признаны следующие доходы/расходы:

Тыс.руб.

| | |
|---|-------------|
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | 29 408 |
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | (22 932) |
| Итого признано | 6476 |

Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались кредитной организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые кредитной организацией по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9: данных нет.

Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9:

Часть финансовых активов Банк классифицировал в бизнес-модель оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, данные о составе представлены в п. 5.4. настоящей Пояснительной информации. Финансовый актив удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, а так же путем продажи финансового актива. Кредитные договоры, классифицированные в данную бизнес-модель, содержат условия продажи кредитных требований.

Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9: на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 состав данной классификационной группы не изменился.

Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств: Банк сообщает, что изменений в классификации финансовых активов и обязательств не было.

В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Банк сообщает, что реклассифицированных финансовых активов и обязательств нет.

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9: Банк сообщает, что реклассифицированных финансовых активов и обязательств нет.

11. Сегментный анализ

Долговые и долевыми ценные бумаги АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) не обращаются на фондовом рынке, следовательно, Банк не раскрывает информацию в разрезе сегментов.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В течение отчетного периода связанными с Банком сторонами являлись:

- Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники;

- Основной управленческий персонал: Единоличный исполнительный орган и его заместители, члены Правления, члены Кредитного комитета, главный бухгалтер и его заместитель, лица, которые на момент совершения операций относились к вышеперечисленным; их родственники.

В отчетном периоде существенных изменений в операциях со связанными сторонами не произошло.

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка состоит из фиксированной части – оклада, надбавки за выслугу лет, стимулирующей доплаты, и нефиксированной части – премии (выплачивается ежемесячно), годовой премии (выплачивается по решению Наблюдательного совета после утверждения финансовых результатов деятельности Банка за год), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки).

Вознаграждение единоличного исполнительного органа состоит из фиксированной части - оклада, нефиксированной части - годовой премии (выплачивается по решению Наблюдательного совета после утверждения финансовых результатов деятельности Банка за год), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки).

В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или нефиксируемыми платежами.

В банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.07.2019 составила 4 человека.

Существенных изменений в структуре вознаграждений в отчетном периоде не произошло.

14. Внебалансовые обязательства

14.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка на основании профессионального суждения считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в отчетном периоде Банком не создавались резервы под потери по этим судебным разбирательствам.

14.2. Условные обязательства кредитного характера

Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.07.2019:

тысяч рублей

| № | Наименование инструмента | Сумма услов- ных обяза- тельств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-----|--|---|--------------------|--------|-----|----|---|----------------------------|---|---------------------------|------------------------|---|---|---|
| п/п | | | | | | | | Рас- чет- ный | Расчет- ный с учетом обес- пече- ния | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | II | III | IV | V | | | | | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | | | | | |
| 1 | Неиспользован- ные кредитные линии | 44 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Аккредитивы | 10 271 | 0 | 10 271 | 0 | 0 | 0 | 212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------|----------|---------------|----------|----------|----------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 1 000 | 0 | 1 000 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Портфель неиспользованных кредитных линий | 6 757 | 0 | 6 757 | 0 | 0 | 0 | 69 | 69 | 69 | 69 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Портфель выданных гарантий и поручительств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого условные обязательства кредитного характера | 18 072 | 0 | 18 072 | 0 | 0 | 0 | 292 | 80 | 80 | 80 | 0 | 0 | 0 |

Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2019:

тысяч рублей

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма услов- ных обя- зательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|----------|--|--|--------------------|---------------|----------|----------|----------|----------------------------|---|---------------------------|------------------------|----------|----------|----------|
| | | | | | | | | Рас- чет- ный | Расчет- ный с учетом обес- пече- ния | Фактически сформированный | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | Итого | По категориям качества | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 60 | 0 | 60 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Аккредитивы | 8 958 | 429 | 8 529 | 0 | 0 | 0 | 222 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 1 000 | 0 | 1 000 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Портфель неиспользованных кредитных линий | 5 851 | 0 | 5 851 | 0 | 0 | 0 | 79 | 79 | 79 | 79 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Портфель выданных гарантий и поручительств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого условные обязательства кредитного характера | 15 869 | 429 | 15 440 | 0 | 0 | 0 | 312 | 90 | 90 | 90 | 0 | 0 | 0 |

15. Прекращенная деятельность

Нет данных о прекращенной деятельности.

16. Информация по объединению бизнесов

За отчетный период нет данных о деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) по объединению бизнесов.

17. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Дата и наименование органа, утвердившего отчетность.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года размещена в сети интернет по адресу <http://www.pibank.ru/>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 1 полугодие 2019 года была одобрена руководством Банка и подписана 31 июля 2019 года.



Генеральный директор
А.Ю. Воронцов



Главный бухгалтер
Е.А. Гуреева